

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

Gestión de las cuentas por cobrar y la situación económica y financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017

Por:

Johana Mercedes Chávez Ruíz

Miriam Diana Contreras Salluca

Asesor:

Mg. Dávila Dávila Gladys

Lima, octubre de 2018

**DECLARACIÓN JURADA
DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS**

Gladys Dávila Dávila de la Facultad de Ciencias Empresariales,
Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana
Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: **“Gestión de las cuentas por cobrar y la situación económica y financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017”** constituye la memoria que presenta las **Bachilleres** Chávez Ruiz, Johana Mercedes y Contreras Salluca, Miriam Diana para aspirar al título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente constancia en Lima, a los 02 días del mes de Noviembre del año 2018



Mg. Dávila Dávila Gladys

**Gestión de las cuentas por cobrar y la situación económica y
financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del
Norte, periodo 2013-2017**

TESIS

Presentada para optar el título profesional de licenciado en
Contador Publico

JURADO CALIFICADOR


CPC Eddal Delmar Santos Gutiérrez
Presidente


Mg. Sinforiano Martínez Huisa
Secretario


CPCC Adolfo William Lavallo Gonzales
vocal


Mg. Silvia Mabel Cachay Salcedo
vocal


Mg. Gladys Dávila Dávila
Asesor

Lima, 09 de Octubre del 2018

Dedicatoria

A mis padres Juan Chávez Grande e Idalia Ruiz Arias por el amor y apoyo incondicional, quienes me dieron la fuerza y motivación para realizar este trabajo.

Johana Mercedes Chávez Ruiz

A mis padres Rómulo Contreras y Benedicta Salluca y mi hermana Noelia a quienes dedico todo mi esfuerzo y trabajo para realizar este trabajo.

Miriam Diana Contreras Salluca

Agradecimientos

A Dios quien ha dirigido por el sendero y nos ha dado sabiduría e inteligencia para realizar este trabajo.

A la Universidad Peruana Unión, nuestra casa de estudios por fórmanos como personas integras y con valores cristianos.

A la Mg. Gladys Dávila Dávila por su asesoramiento constante y concretar satisfactoriamente el trabajo de investigacion.

Al Mg. Mervin Chávez Ruiz gerente de la Asociación Educativa Adventista de la Misión Peruana del Norte por habernos proporcionado la información necesaria para realizar este trabajo.

Al Mg. Sinfioriano Martínez por sus consejos y guiarnos en las fases para la conclusión del trabajo.

Al Ing. Effer Apaza Tarqui por su tiempo y aporte en el desarrollo de esta tesis,

Índice general

| | |
|--|------|
| Dedicatoria | IV |
| Agradecimientos | V |
| Índice general | VI |
| Índice de tablas | VIII |
| Índice de anexos | IX |
| Simbolos Usados | IXII |
| Resumen | XIII |
| Abstract | XV |
| CAPÍTULO I..... | 16 |
| El problema | 16 |
| 1.1 Descripción del problema..... | 16 |
| 1.2 Formulación del problema | 19 |
| 1.2.1 Problema general..... | 19 |
| 1.2.2 Problema específicos..... | 19 |
| 2. Objetivos | 20 |
| 2.1 Objetivos general | 20 |
| 2.2 Objetivos específicos..... | 20 |
| 3. Justificación de la investigación..... | 20 |
| CAPÍTULO II | 22 |
| Marco teórico | 22 |
| 2.1 Antecedentes de la investigación | 22 |
| 2.2 Marco histórico | 27 |
| 2.2.1 Marco histórico de las cuentas por cobrar | 27 |
| 2.2.2 Marco histórico de la situación económica y financiera | 29 |
| 2.3 Modelos..... | 31 |
| 2.3.1 Enfoque restrictivo o agresivo..... | 31 |
| 2.3.2 Enfoque liberal | 32 |
| 2.3.3 Enfoque racionales | 32 |
| 2.4 Bases teóricas | 34 |
| 2.4.1 Gestión de las cuentas por cobrar | 34 |
| 2.4.2 Situación económica y financiera..... | 42 |
| 2.4.2.3. Marco filosófico | 49 |
| 2.4.3 Marco conceptual | 51 |

| | |
|--|-------------------------------------|
| CAPÍTULO III | 53 |
| Metodología | 53 |
| 3.1 Tipo de estudio | 53 |
| 3.2 Diseño de la investigación..... | 53 |
| 3.3.1 Identificación de variables..... | 54 |
| 3.3.2 Hipótesis principal..... | 54 |
| 3.3.3 Hipótesis específicas | 54 |
| 3.3.4 Operacionalización de variables..... | 55 |
| 3.4 Población y técnicas de investigación | 56 |
| 3.4.1 Delimitación espacial y temporal | 56 |
| 3.4.2 Delimitación de la población y muestra | 56 |
| 3.6 Plan del procesamiento de datos | 56 |
| 3.6.1 Diseño del instrumento de investigación..... | 56 |
| 3.6.2 Técnicas de recolección de datos | 56 |
| 3.6.3 Técnicas para el procesamiento y análisis de datos | 57 |
| CAPÍTULO IV | 58 |
| Resultados y discusión | 58 |
| 1. Resultados | 58 |
| 1.1 Resultados descriptivos | 58 |
| 1.2 Resultados empíricos..... | 61 |
| 2. Discusión..... | 71 |
| CAPÍTULO V | 75 |
| Conclusión y recomendaciones | 75 |
| 1. Conclusiones | 75 |
| 2. Recomendaciones..... | 77 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS | 78 |
| ANEXOS..... | Error! Bookmark not defined. |

Índice de Tablas

| | |
|---|-----------|
| <i>Tabla 1 Resultados descriptivos de la variable Cuentas por cobrar de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017.....</i> | <i>58</i> |
| <i>Tabla 2 Resultados descriptivos de la variable Situación Económica de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017.....</i> | <i>59</i> |
| <i>Tabla 3 Resultados descriptivos de la variable Situación Financiera de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017.....</i> | <i>60</i> |
| <i>Tabla 4 Resultados descriptivos de la variable Situación Financiera de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017.....</i> | <i>61</i> |
| <i>Tabla 5 Tabla de valor para los Resultados de los indicadores de la Gestión de las Cuentas por cobrar y la situación económica y financiera.....</i> | <i>62</i> |
| <i>Tabla 6 Resultados de relación Rho Spearman de las Políticas de Crédito y la Situación Económica de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017</i> | <i>63</i> |
| <i>Tabla 7 Resultados de relación Rho Spearman de las Políticas de Crédito y la Situación Financiera de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017</i> | <i>65</i> |
| <i>Tabla 8 Resultados de relación del Nivel de Efectividad de Cobranzas y la situación económica de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017</i> | <i>66</i> |
| <i>Tabla 9 Resultados de relación del Nivel de Efectividad de Cobranzas y la situación Financiera de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017</i> | <i>67</i> |
| <i>Tabla 10 Resultados de relación de la Morosidad y la situación económica de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017.....</i> | <i>69</i> |
| <i>Tabla 11 Resultados de relación de la Morosidad y la situación Financiera de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017.....</i> | <i>70</i> |

Índice de Anexos

| | |
|--|-----|
| Anexo 1 Matriz de Consistencia | 94 |
| Anexo 2 Ratios de Colegio de Bagua | 99 |
| Anexo 3 Ratios de Colegio de Chiclayo | 100 |
| Anexo 4 Ratios de Colegio de Piura | 101 |
| Anexo 5 Ratios de Colegio de Jaén | 102 |
| Anexo 6 Ratios de Colegio de Sullana | 103 |
| Anexo 7 Ratios de Colegio de Tumbes..... | 104 |
| Anexo 8 Ratios de Colegio de Utcubamba | 105 |
| Anexo 9 Estados Financieros de Bagua 2013..... | 106 |
| Anexo 10 Estado de Resultados de Bagua 2013..... | 107 |
| Anexo 11 Estados Financieros de Bagua 2014..... | 108 |
| Anexo 12 Estado de Resultados de Bagua 2014..... | 109 |
| Anexo 13 Estados Financieros de Bagua 2015..... | 110 |
| Anexo 14 Estado de Resultados de Bagua 2015..... | 111 |
| Anexo 15 Estados Financieros de Bagua 2016..... | 112 |
| Anexo 16 Estado de Resultados de Bagua 2016..... | 113 |
| Anexo 17 Estados Financieros de Bagua 2017..... | 114 |
| Anexo 18 Estado de Resultados de Bagua 2017..... | 115 |
| Anexo 19 Estados Financieros de Chiclayo 2013..... | 116 |
| Anexo 20 Estado de Resultados de Chiclayo 2013 | 117 |
| Anexo 21 Estados Financieros de Chiclayo 2014..... | 118 |
| Anexo 22 Estado de Resultados de Chiclayo 2014 | 119 |
| Anexo 23 Estados Financieros de Chiclayo 2015..... | 120 |
| Anexo 24 Estado de Resultados de Chiclayo 2015 | 121 |
| Anexo 25 Estados Financieros de Chiclayo 2016..... | 122 |
| Anexo 26 Estado de Resultados de Chiclayo 2016 | 123 |
| Anexo 27 Estados Financieros de Chiclayo 2017..... | 124 |
| Anexo 28 Estado de Resultados de Chiclayo 2017 | 125 |
| Anexo 29 Estados Financieros de Jaén 2013 | 126 |
| Anexo 30 Estado de Resultados de Jaén 2013..... | 127 |
| Anexo 31 Estados Financieros de Jaén 2014..... | 128 |
| Anexo 32 Estado de Resultados de Jaén 2014..... | 129 |

| | |
|---|-----|
| Anexo 33 Estados Financieros de Jaén 2015 | 130 |
| Anexo 34 Estado de Resultados de Jaén 2015 | 131 |
| Anexo 35 Estados Financieros de Jaén 2016 | 132 |
| Anexo 36 Estado de Resultados de Jaén 2016 | 133 |
| Anexo 37 Estados Financieros de Jaén 2017 | 134 |
| Anexo 38 Estado de Resultados de Jaén 2017 | 135 |
| Anexo 39 Estados Financieros de Piura 2013 | 136 |
| Anexo 40 Estado de Resultados de Piura 2013 | 137 |
| Anexo 41 Estados Financieros de Piura 2014 | 138 |
| Anexo 42 Estado de Resultados de Piura 2014 | 139 |
| Anexo 43 Estados Financieros de Piura 2015 | 140 |
| Anexo 44 Estado de Resultados de Piura 2015 | 141 |
| Anexo 45 Estados Financieros de Piura 2016 | 142 |
| Anexo 46 Estado de Resultados de Piura 2016 | 143 |
| Anexo 47 Estados Financieros de Piura 2017 | 144 |
| Anexo 48 Estado de Resultados de Piura 2017 | 145 |
| Anexo 49 Estados Financieros de Sullana 2013 | 146 |
| Anexo 50 Estado de Resultados de Sullana 2013 | 147 |
| Anexo 51 Estados Financieros de Sullana 2014 | 148 |
| Anexo 52 Estado de Resultados de Sullana 2014 | 149 |
| Anexo 53 Estados Financieros de Sullana 2015 | 150 |
| Anexo 54 Estado de Resultados de Sullana 2015 | 151 |
| Anexo 55 Estados Financieros de Sullana 2016 | 152 |
| Anexo 56 Estado de Resultados de Sullana 2016 | 153 |
| Anexo 57 Estados Financieros de Sullana 2017 | 154 |
| Anexo 58 Estado de Resultados de Sullana 2017 | 155 |
| Anexo 59 Estados Financieros de Tumbes 2013 | 156 |
| Anexo 60 Estado de Resultados de Tumbes 2013 | 157 |
| Anexo 61 Estados Financieros de Tumbes 2014 | 158 |
| Anexo 62 Estado de Resultados de Tumbes 2014 | 159 |
| Anexo 63 Estados Financieros de Tumbes 2015 | 160 |
| Anexo 64 Estado de Resultados de Tumbes 2015 | 161 |
| Anexo 65 Estados Financieros de Tumbes 2016 | 162 |
| Anexo 66 Estado de Resultados de Tumbes 2016 | 163 |
| Anexo 67 Estados Financieros de Tumbes 2017 | 164 |

| | |
|---|-----|
| Anexo 68 Estado de Resultados de Tumbes 2017 | 165 |
| Anexo 69 Estados Financieros de Utcubamba 2013..... | 166 |
| Anexo 70 Estado de Resultados de Utcubamba 2013 | 167 |
| Anexo 71 Estados Financieros de Utcubamba 2014..... | 168 |
| Anexo 72 Estado de Resultados de Utcubamba 2014 | 169 |
| Anexo 73 Estados Financieros de Utcubamba 2015..... | 170 |
| Anexo 74 Estado de Resultados de Utcubamba 2015 | 171 |
| Anexo 75 Estados Financieros de Utcubamba 2016..... | 172 |
| Anexo 76 Estado de Resultados de Utcubamba 2016 | 173 |
| Anexo 77 Estados Financieros de Utcubamba 2017..... | 174 |
| Anexo 78 Estado de Resultados de Utcubamba 2017 | 175 |

Símbolos Usados

| | |
|----------|---|
| ROA | Rentabilidad Económica |
| ROE | Rentabilidad Financiera |
| MINEDU | Ministerio de Educación |
| INDECOPI | Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de la Protección de la Propiedad Intelectual |
| NIIF | Normas Internacionales de Información Financiera |

Resumen

El estudio tiene por objetivo explicar cómo la gestión de cuentas por cobrar se relaciona con la situación económica y financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017. El estudio obedece un diseño no experimental o ex-post-facto porque no se maniobrará ninguna variable en la investigación. Este estudio está desarrollado usando un tipo de muestro no probabilístico por conveniencia, pues los elementos de estudio no obedecen a la probabilidad sino a las causas en relación a las características y por la accesibilidad de reclutar la información de investigación. El instrumento de medición que se consideró fueron los indicadores financieros aplicados en trabajos anteriores. El método estadístico aplicado fue Rho Spearman que es una medida de la correlación (la asociación o interdependencia) entre dos variables aleatorias (tanto continuas como discretas). Según los resultados se determinó una ínfima relación en las partidas nivel de efectividad de cobranza y liquidez que obtuvo el coeficiente -0.455 y un p valor igual a 0.006 (p valor >0.05); el nivel de efectividad de cobranza y rotación de cuentas por cobrar obtuvo el coeficiente 0.998 y un p valor igual a 0.000 (p valor <0.05) y el nivel de efectividad de cobranza y periodo promedio rotación de cuentas por cobrar obtuvo el coeficiente -0.998 y un p valor igual a 0.000 (p valor <0.05). Así mismo, existe ínfima relación en las partidas de nivel de morosidad y liquidez que obtuvo un coeficiente 0.455 y un p valor igual a 0.006 (p valor >0.05); morosidad y rotación de cuentas por cobrar obtuvo el coeficiente -0.998 y un p valor igual a 0.000 (p valor <0.05), además, los indicadores nivel de morosidad y periodo promedio rotación de cuentas por cobrar obtuvo el coeficiente 0.998 y un p valor igual a 0.000 (p valor <0.05); demostrando que las partidas en conjunto no demuestran significancia considerable de las variables gestión de las cuentas por cobrar y la situación económica y financiera.

Palabras clave: Gestión de las cuentas por cobrar, situación económica y financiera, políticas de crédito, políticas de cobranza, nivel de morosidad.

Abstract

The purpose of the study is to explain how the management of accounts receivable is related to the economic and financial situation of the Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, period 2013-2017. The study obeys a non-experimental or ex-post-facto design because no variable will be maneuvered in the investigation. This study is developed using a type of non-probabilistic sampling for convenience, since the elements of study do not obey the probability but the causes in relation to the characteristics and the accessibility of recruiting the research information. The measurement instrument that was considered was the financial indicators applied in previous works. The applied statistical method was Rho Spearman which is a measure of the correlation (the association or interdependence) between two random variables (both continuous and discrete). According to the results, an insignificant relationship was determined in the items level of effectiveness of collection and rotation of accounts receivable obtained the coefficient 0.998 and a p value equal to 0.000 (p value <0.05) and the level of collection efficiency and average rotation period of accounts receivable obtained the coefficient -0.998 and a p value equal to 0.000 (p value <0.05). Likewise, there is negligible relation in the items of delinquency level and rotation of accounts receivable obtained the coefficient -0.998 and a p value equal to 0.000 (p value <0.05), in addition, the indicators level of delinquency and average period of rotation of accounts receivable obtained the coefficient 0.998 and a p value equal to 0.000 (p value <0.05); showing that the items as a whole do not show significant significance of the variables management of accounts receivable and the economic and financial situation.

Keywords: Management of accounts receivable, economic and financial situation, credit policies, collection policies, level of delinquency.

CAPÍTULO I

El problema

1.1 Descripción del problema

Según Bravo, Lambreton y Marquez (2007), las cuentas por cobrar constituyen derechos obligatorio ocasionados por ventas, servicios prestados, cesiones de préstamos u otro concepto similar. Además, Lizárraga (citado en Bodiez y Merton, 2003) añade que este crédito comercial se da a los usuarios por un tiempo sensato, con el fin de conservar a sus compradores habituales y conquistar a nuevos. De aquí su preeminencia en el empuje que le pueden dar, que va a depender de una buena dirección de las cuentas por cobrar.

Para Vasquez y Vega (2016) en los últimos años de estudios sobre la gestión de cuentas por cobrar continúan siendo uno de los más grandes problemas que enfrentan cualquier tipo de las empresas por lo complejo del entorno empresarial; es sumamente importante que cada entidad tenga un técnica de cobros de una forma eficaz, convirtiéndose en una necesidad latente ya que dependerá mantener niveles apropiados de fondo líquidos para afrontar las necesidades financieras. Según Altamirano (2015), las instituciones que pasan serios problemas de financiamiento corresponde al incumplimiento de pagos por parte de los responsables financieros de cada alumno sea padre, madre o tutor quienes se amparan a las varias leyes de derechos educativos.

A nivel internacional según Pibaque y Carrasco (2016) menciona que la mayoría de colegios particulares en Guayaquil enfrentan problemas de morosidad; el diario Expreso en el año 2015 dio a conocer que la cartera vencida llega hasta el 50% de la población estudiantil con pensiones que van de uno hasta nueve meses de retraso. Tales como Instituto Particular Abdon Calderón (IPAC) entre 15% y 18% de padres han retrasado

sus pensiones; Eco mundo Centro de Estudios la deuda asciende aproximadamente en 500,000 dólares, y Eco mundo Vespertino de 110,000 dólares; Centro Educativo Naciones Unidas (CENU) tiene un retraso del 30% y 50% entre dos y cuatro meses de los 560 alumnos matriculados; Liceo Panamericano de 1200 estudiantes 85 deben hasta 8 meses lo que suma su deuda general de \$150 000 que conlleva a un reajuste de su presupuesto constante; La Academia Naval Visión, Catalina Cuestas, señala que el plantel tiene un cartera vencida de hasta 40%; La Academia Naval Almirante Illingworth (ANAI) de los 10 000 estudiantes: el 30% está al día en sus pensiones, el 60% esta con retraso de uno o dos meses y el 10% mantiene deudas hasta todo el año en curso. En relación con la paupérrima gestión de cobranzas se le suma la aprobación de leyes de Educación que prohíbe que se haga diferencia en los servicios al que ha cumplido puntual con los pagos y el que está en mora con este pago. Por lo tanto, según Riveros, Gutiérrez & Flores (citado en Reina Iliquin, 2012), indica que no es mucho de lo que puedan hacer para que se paguen las cuotas ya que es complicado dejar de enseñarles a niños que están en plena etapa de formación y añade que por ley no se les puede retener su documentación por problemas de deudas por lo que fácilmente pueden terminar el año y cambiarse a otro colegio.

A nivel nacional, el Grupo Educacion al Futuro (2008) realizó una encuesta a directores y personal de los 100 centros educativos de Lima para evaluar la situación actual; dichos resultados mostraron que el mayor y principal problema que enfrentan los colegios privados en el Perú es la morosidad en un 35%. Así mismo, otro resultado importante fue el índice de morosidad en el pago de pensiones en que se encuentra: mayor al 30% de índice de Morosidad solo un 10% de colegios lo obtuvo, entre el 21% y el 30% un 9% de colegios; entre el 11% y el 20% un 32% de colegios; entre el 6% y el 10% un 35% de colegios y menor al 5% un 11% de los colegios. Además, el Ministerio

de Educación (citado en el Silva 2016) menciona que al cierre del 2015 el Lima existían 5680 colegios privados de educación básica regular cuya cantidad triplica el número de colegios públicos con 1795 en ese año la mensualidad aumento en un 82%, en el 2016 en un 71% y el año 2017 se redujo a un 59% que para el Director del GEF Justo Zaragoza se debe a que la morosidad creció 7.5% al 9.5% y la tendencia es ascendente, teniendo en cuenta que las cuentas por cobrar y morosidad más alta es en marzo cuando la mitad de padres no pagan a tiempo sus pensiones (Popular, 2017). Hay que destacar que el artículo 4 de la ley N°27665 “Ley de Protección a la Economía Familiar” respecto al pago de pensiones en Centros y Programas Educativos privados se prohíbe que las instituciones educativas utilicen formas intimidantes que afecte al desarrollo educativo del alumno por tramitar el cobro de las pensiones escolares, (Gestion, 2017). Así mismo, la Ley 29571 “Código de Protección y defensa del consumidor” del Título IV capítulo III de productos o servicios educativos menciona que cada colegio debe brindar lineamientos generales en la educación asegurando la calidad dentro de la normativa, también debe conocer y brindar los derechos esenciales del consumidor educativo; como información veraz, que se le cobre la contraprestación correcta y justa, entre otros. Por ello, según Richar P. Ettinger (citado en Cueva, Vargas y Mendez, 2017) la calificación y condiciones del posible cliente respecto a su carácter, capacidad y capital es esencial para llegar a una adecuado, valuado y cuidadoso otorgamiento o no del crédito para que cada colegio encare estos temas, lo que definirá la situación en los siguientes años.

En este marco, la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte cuyo RUC 20353112113 conformada por 7 colegios en mención: Colegio Adventista Bagua, Colegio Adventista Chiclayo, Colegio Adventista Jaén, Colegio Adventista Piura, Colegio Adventista Sullana, Colegio Adventista Tumbes y Colegio Adventista

Utcubamba, vienen a travesando dificultades en la cobranza de sus pensiones mensuales que en algunos de los casos está llegando a ser incobrable, por lo que a corto y a largo plazo conllevará a pérdidas de liquidez, y no poder cubrir sus obligaciones corrientes y financieras. Por lo tanto, de acuerdo a lo mencionado, el presente trabajo de investigación intenta dar a conocer y determinar la influencia de la gestión de las cuentas por cobrar en la situación económica y financiera, de estos resultados se espera que la parte gerencial pueda buscar alternativas de solución de las cuales permita tomar mejores decisiones.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿Qué relación existe entre la Gestión de Cuentas por Cobrar y la Situación Económica y Financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017?

1.2.2 Problema específicos

¿Qué relación existe entre las Políticas de Crédito y la Situación Económica de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017?

¿Qué relación existe entre las Políticas de Crédito y la situación financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017?

¿Qué relación existe entre las Políticas de cobranzas y la situación Económica de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017?

¿Qué relación existe entre las Políticas de cobranzas y la situación financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017?

¿Qué relación existe entre la Morosidad y la situación Económica de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017?

¿Qué relación existe entre Morosidad y la situación financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017?

2. Objetivos

2.1 Objetivos general

Determinar la relación entre la Gestión de Cuentas por Cobrar y la Situación Económica y Financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

2.2 Objetivos específicos

Determinar la relación entre las Políticas de Crédito y la situación económica de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Determinar la relación entre las Políticas de Crédito y la situación financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Determinar la relación entre las Políticas de cobranzas y la situación económica de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Determinar la relación entre las Políticas de cobranzas y la situación financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Determinar la relación entre la Morosidad y la situación económica de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Determinar la relación entre la Morosidad y la situación financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

3. Justificación de la investigación

Teórica

Este trabajo de investigación se determinará si existe relación negativa, inversa, positiva entre Gestión de Cuentas por cobrar en los resultados de la Situación Económica- Financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Metodológica

La ejecución de la investigación es tipo correlacional Transversal no experimental, es decir, investigación EX-POST-FACTO, pues no ejercemos control ya que nos referimos a un caso donde primero se produce los hechos y después se analizan; los resultados se obtuvieron en base a información de 7 instituciones de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Social

Esta información podría ser empleada por otras investigaciones posteriores, que ayuden a resolver criterios y medidas adecuadas de Gestión de las Cuentas por cobrar, generando una visión más amplia de las cuentas por cobrar que influyen fuertemente sobre los resultados empresariales, teniendo en cuenta la ley 27665 MINEDU “ley de Protección de la Económica Familiar respecto al pago de pensiones en Centros y Programas Educativos Privados” y la de INDECOPI Ley 29571 Código de protección y Defensa del consumidor que son decretos destinados a proteger al cliente y de esta manera se consiga mantener un equilibrio para satisfacer las necesidades económicas como organización y las necesidades sociales educativas ya que es un factor importante en el progreso de las personas y sociedades, pues enriquece la cultura, el espíritu, los valores como seres humanos.

CAPÍTULO II

Marco teórico

2.1 Antecedentes de la investigación

Un estudio realizado por Melgar (2017), titulado “*Gestión de las cuentas por cobrar y su relación con los Estados Financieros en la universidad Privada del Distrito de los Olivos, año 2016*”, tiene como finalidad conocer la relación que existe entre la gestión de las cuentas por cobrar y los Estados financieros. Este tipo de investigación es no experimental, tipo de estudio correlacional no experimental transversal cuya muestra es tipo probabilístico, compuesta por 40 trabajadores de 6 universidades privadas. La técnica que se utilizó es la encuesta y el instrumento de recolección de datos fue el cuestionario dicotómico altamente confiable por el alpha de cronbach de 0,950 siendo el tamaño de la muestra 40 encuestados. Los resultados fueron que el 57.5% considera importante la herramienta de sistema de cobranza, 57.5 % considera que las formas de pago implementadas benefician económicamente a la institución; sin embargo, aún existe 27.5% de personas que desconoce la manera en como los canales de pago contribuye a la adecuada gestión, el 55% considera que el cálculo de liquidez permite una mejora interpretación de los estados financieros, el 62.5% conoce lo favorable que es el uso del análisis financiero para la toma de medidas futuras. Los datos obtenidos han sido sometidos a un test de normalidad, mediante una prueba de χ^2 para contrastar las hipótesis señaladas donde el valor de $X^2_c = 41.268$ y el valor del $X^2_t = 9.49$, es decir que X^2_c es mayor al X^2_t ($41.268 > 9.49$), con un nivel de confiabilidad del 95% y un margen de error del 5% y 4 grados de libertad. Se concluye que se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, tal es así que esta prueba nos permite demostrar que la gestión de cuentas por cobrar se relaciona con los estados financieros en las universidades privadas del distrito de Los Olivos, año 2016.

El trabajo realizado por Atoche (2016), titulado “*Las políticas de crédito y cobranza y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa Despachos Aduaneros Chavimochic S.A.C. del distrito Salaverry, Año 2015*”; tuvo como objetivo determinar la incidencia de las políticas de crédito y cobranza en la situación económica y financiera en la empresa Despachos Aduaneros Chavimochic S.A.C del distrito de Salaverry en el año 2015; es una investigación descriptiva, no experimental de corte transversal; utiliza como instrumento el cuestionario aplicado a 15 trabajadores y ratios financieros en los periodos 2015 y 2014. Los resultados del análisis descriptivo fueron, el 73% del personal conoce del otorgamiento de crédito; sin embargo, el 100% afirma que no existen políticas de crédito, además, el 73% de los trabajadores no realiza notificaciones para el cobro de deudas. Y de las ratios financieras fueron, porcentaje de créditos 49.64% del 2015 y 36.71 del 2014, no se logró cobrar el 43.08%, de los cuales el 35.18% son clientes nuevos y 64.82 % clientes antiguos; el utilizable en caja tuvo un descenso de S/0.26 a S/0.14, el margen de la utilidad neta en el año 2014 fue 0.05 y el 2015 de 0.03; en los días promedio de cobro para el 2014 fue de 139, esto disminuyó para el 2015 a 85; sin embargo, la empresa esperó obtener 80. Se realizó una propuesta de políticas de crédito y se obtuvo, una disminución de 43.08 % a 30.97% en lo que no se logró cobrar; además, se obtiene en los días promedio de cobro 79. Entonces por los resultados encontrados, se afirma que las políticas de crédito y cobranza inciden de manera positiva en la situación económica y financiera.

En el trabajo realizado por Cárdenas y Velasco (2013), titulado “*Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud*”, tuvo como propósito determinar la incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez de la Empresa. Se realizó una investigación descriptiva con diseño documental

con un modelo de regresión lineal. La población fueron los estados financieros certificados y dictaminados del Hospital, periodos 2005-2009, la cual se considera como una sola unidad, omitiendo la muestra. Se analizó las variables: rentabilidad, morosidad de las cuentas por cobrar y liquidez. Se estableció la rentabilidad como por el margen neto de excedentes, la Rentabilidad Operativa del Activo (ROA) y la Rentabilidad Operativa del Patrimonio (ROE). En el margen neto de excedentes lo más relevante fue el declive que fue de 12,19% a 0.43%; el año 2007 la ROA alcanzó un 18,77% y termina en el 2009 con 0.69%, la ROE en los años 2005, 2006 y 2007 mostró un aumento significativo del 2,41% al 20,24%; en el año 2008 fue de 19.48% y en el 2009 decreció a 0.99%. La rotación de cuentas por cobrar fue lenta ya que para el 2008 fue de 1.62 veces y el 2009 1.44 veces y en la razón promedio en números de días para el 2008 sería 225 y en el 2009 253 días. En la liquidez, la razón corriente fue creciendo del 2005 al 2008 de 1.06 a 2.91 y bajando en el 2009 a 1.58, el Capital de Trabajo Neto Operativo presentó un crecimiento constante. El promedio de ROE es de 10.20% la cual es baja ya que la Tasa Mínima Requerida de Retorno para proyecto de salud es de 15%. Se identifica los índices de sostenibilidad financiera mediante el margen EBITDA, aumentó de 2% a 27% del 2005 al 2008 y en el año 2009 disminuyó a 21%. Se comparó este margen con el Costo de Capital esperado (15%), por ende, existió mayor posibilidad de generar valor a partir del 2007. También se muestra una correlación alta y positiva, R^2 del 74,82%, entre los indicadores de razón corriente con el margen EBITDA. Con los resultados obtenidos, se muestra que el hospital tiene condiciones para su desarrollo, de esta manera deberá cambiar en la toma de medidas para que se esta manera pueda aprovechar las circunstancias externas.

En el trabajo realizado por Noriega (2011), titulado *“Administración de cuentas por cobrar, un enfoque para la toma de decisiones en la industria maquiladora de prendas*

de vestir en Guatemala”, cuyo objetivo fue instituir procedimientos y políticas de crédito para la administración de cuentas por cobrar en las compañías industriales de maquiladora de prendas de vestir. Se realizó un estudio de campo, donde se examinó información por el periodo 2007-2009. Del análisis realizado, se obtuvo la tasa de rendimiento sobre la inversión para el año 2009 fue del 21.7%, y el rendimiento sobre las ventas al crédito fue del 15.78%; además, se obtuvo que, a través de escenarios posibles se analizaron rubros significativos para perfeccionar la gestión de cuentas por cobrar; es necesario establecer y aplicar políticas de crédito apropiados a la actividad económica, con la finalidad de adquirir beneficios económicos; además, establecer control y a dichas políticas con las necesidades de la entidad. Al finalizar, se muestra una propuesta de políticas para el desarrollo óptimo de la gestión de cuentas por cobrar.

Vilca (2017), en su trabajo *“La relación de estrategia de cobranza y liquidez de las pensiones de enseñanza en la Institución Educativa Adventista “Pedro Kalbermatter” Juliaca-2016”*, tuvo el objetivo de evaluar la relación de las estrategias de cobranza y su influencia en la liquidez, por el periodo 2016. El estudio se desarrolló sobre una muestra de 65 padres de familia y 5 administrativos. Se realizó un estudio de diseño no experimental de corte transversal, descriptivo y correccional, usando el estadístico Chi-Cuadrado. Los resultados obtenidos fueron, el 50% afirma conocer sobre las políticas de cobranza, el 87% indica que se le notifica mensualmente las fechas de pago, el 88% realiza los pagos utilizando el dinero en efectivo. Al contrastar las variables (estrategia de cobranza y liquidez) se obtuvo un $P=0.000<0.05$, siendo este un resultado significativo; por la tanto la estrategia de cobranza si influye en la liquidez a un 95% de confianza.

El trabajo de investigación realizado por Ruelas (2017) que lleva por título *“Análisis de la Situación Económica y Financiera de la Empresa H.K. Distribuciones S.R.L. de la*

ciudad de Puno en los periodos 2014 – 2015”; tuvo como objetivo analizar y evaluar la predominancia de la situación económica y financiera en las medidas gerenciales de la compañía, ubicada en la ciudad de Puno en los periodos 2014 – 2015. El estudio realizado fue descriptivo y deductivo. Del análisis se encontró, en el estado de situación financiera muestra un deterioro en la gestión y en el resultados por el periodo 2015, debido a que aumento 1,304% las cuentas por cobrar y también un aumento de las cuentas por pagar en un 56%; muestra un endeudamiento con entidades financieras que se amortizando periódicamente generando gastos financieros; en relación al capital, no muestra variación y un incremento significativa en las utilidades netas en el año 2015 en 10.15% respecto al 2014. En el estado de resultados se muestra que las ventas disminuyeron en un 6%; los gastos de administración tuvieron una baja en un 37.18%; la Utilidad Operativa mejoró en un 2.83%, pero la Utilidad Neta disminuyó significativamente en un 35%. En el análisis a través de indicadores financieros; en Liquidez corriente, tiene la capacidad financiera en el 2015 de S/4.10 para confrontar sus obligaciones a corto plazo; además, hubo una disminución significativo en el Capital de Trabajo; la Rotación del Activo Total es constante y la rotación de las Cuentas por Cobrar para el 2014 fue 67 veces y para el 2015 fue de 4 veces; la Rentabilidad sobre Capitales Propios fue de 12.74% en el año 2014 y 8.01% en el año 2015 y, la Rentabilidad sobre la Inversión en el año 2014 fue del 4.31% y para el 2015 es de 3.20% mostrando una disminución. Al emplear el análisis vertical y horizontal, se conoce las variaciones, las cuales nos sirve para poner prioridad a los rubros débiles; los indicadores financieros es un método de cálculo que nos ayuda en la toma decisiones.

2.2 Marco histórico

2.2.1 Marco histórico de las cuentas por cobrar

El primero indicio del origen de las cuentas por cobrar evoluciona a lo largo de las épocas de la edad antigua, Edad media, y la edad moderna.

En la Edad Antigua según Garcia et al. (2005) las operaciones comerciales a través de trueque era el método más frecuente y en la antigua Mesopotamia se encontró un modo de comercio más organizado donde se otorgaban crédito incluyendo moras a las personas que se atrasaban en sus pagos. Según Bedoya (2016), la Mesopotamia, con la conquista del pueblo babilónico, el progreso del comercio creció notablemente, los libros de registros y técnicas contables se hacían más complejas y las formas de comercio avanzadas incluían créditos con instituciones que entraron a solucionar los problemas de liquidez. Así pues, según Morales y Morales (2014) en los años 1792 al 1750 A.C se promulgó el código Hammurabi una compendio de ordenanzas judiciales entre deudores y acreedores, donde se otorgaban facilidades a los campesinos para pagar sus deudas.

Por otro lado, según Laredo (1991), en la Edad Media las formas más antiguas surgieron en el ámbito rural con créditos de consumo como vino, frutos, ganado, cereales; durante los siglos X y XI estos créditos acuñaron el nombre de “renovo” que consistía la vinculación de la finca en prenda, los frutos de la finca amortizaban el crédito otorgado y si el campesino no devolvía a tiempo perdía su finca como cobranza por la deuda vencida. Más adelante con la implementación del feudalismo los lugares más prosperas que lideraron con el progreso crediticio fueron las regiones europeas; sin embargo, la carencia de metal circulante se unió otras condiciones desfavorables como ciertos fenómenos mineros que debilitaron aún más la oferta de moneda y hubo un excesiva deslizamiento hacia el crédito que conllevó a la insolvencia; tras la

acumulación de adversidades este fue el pilar para proceder a una reorganización del sector por lo que surgieron en el siglo XIV y XV herramientas técnicas como las contabilidad, cuentas bancarias, letras de cambio o seguros (Igual, 2014).

Posteriormente, cuando ocurre el descubrimiento de América al final de la Edad Media se produce un enorme desarrollo de las relaciones de comercio, se intenta suplir las necesidades de monetarias y se crea una nueva practica notable de las letras de cambio que en inicialmente servía para pagar las deudas, que más adelante se le añade la noción de crédito, es decir pago diferido en el tiempo (Valle, 2016).

Finalmente, según Ramos y Becerra (citado por Bedoya, 2016), la edad moderna inicia con el desarrollo de la contabilidad moderna que cubre un periodo de 300 años a partir año 1493 hasta 1789 con el personaje principal Fray Lucas De Paciolo que hace referencia a las prácticas comerciales, ventas, intereses, letras de cambio, y la descripción exacta de la partida dobles. Simultáneamente, según Mileti et al. (2001), en el año 1673 con el reinado de Luis XIV un edicto gubernamental estableció que todos los mercaderes o comerciantes en Francia llevaran sus propios libros de cuentas; sin embargo, al pasar el tiempo la información financiera se elaboraba de manera superficial, no es hasta el año de 1947 que alcanza su normalización donde el consejo superior de contabilidad elaboró el primer Plan General de Contabilidad (PGC) con una lista de cuentas que contenían una descripción del balance general y de resultados. Por ello, según Suarez y Mujica (citado en Araujo y Estacio, 2017), la nomenclatura de la cuenta doce como cuentas por cobrar donde se registran las ventas crédito que representan un monto total que los clientes adeudan por actividades comerciales con la entidad.

2.2.2 Marco histórico de la situación económica y financiera.

La creación de ratios que son indicadores que permiten comprender la situación económica y financiera de las entidades evolucionó en la etapa descriptiva y etapa predictiva.

Según Galeano (2011), la etapa descriptiva inicio con el análisis euclidiano en el libro V de “los elementos” 300 A.C. Sin embargo, Hernández y Hernández (2006) hace referencia que los primeros estudios se realizaron en el siglo XIX con los banqueros quienes utilizaron como método de gestión pues en una reunión anual entre la Asociación Americana de Banqueros propusieron para el permiso de crédito como requisito la presentación de Estados Financieros con el propósito de que cada banco estuviera en condiciones de analizar dichos estados y asegurarse la recuperación del crédito. Estos modelos a lo largo de varias investigaciones se utilizaron para predecir quiebras, estos trabajos empíricos intentaron mostrar que las ratios presentaban una tendencia sobre cómo se acercaba la fecha del fracaso de la entidad, se enfocaban en la comparación de las ratios con empresas en quiebra y empresas que no han quebrado (Ibarra, 2006). Para Galeano (2011), la última década del siglo XIX se empezó a diferenciar las cuentas corrientes y las cuentas no corrientes, dando origen a ratios que se relacionaban con estos, dando pase a la “Razón Corriente” cuyo impacto es el más largo que cualquier otro indicador en la historia del análisis financiero. Posteriormente, se desarrollaron estudios acerca de administración, gestión que buscaban márgenes de utilidad y rotación de existencias a través de la compañía Dupont quien en 1919 desarrollo indicadores como el ROI (retorno sobre la inversión) y rotación de activos, sin embargo, se conoció mucho tiempo después. En el periodo comprendido entre 1920 y 1930 el auge de varias investigaciones creció en razón de los indicadores en trabajos de universidades, agencias de crédito y analistas. En su libro “*Lectures for Bankers and*

business executives”, William MaCKee presenta un ensayo escrito por Alexander Wall, sobre “Credit in Modern Industrial Balance” del cual presenta los indicadores que utilizó Wall en su estudio y son: “Current Ratio: Razón Corriente, Worth-Fixed Ratio: Patrimonio – Activos Fijos, Worth-Debt Ratio: Patrimonio – Deuda, Sales-Receivables Ratio: Ventas – Cuentas por Cobrar, Sales-Merchandise Inventory Ratio: Ventas – Inventario, Sales-Fixed Ratio: Ventas – Activos Fijos, Sales-Worth Ratio: Ventas – Patrimonio, Profits-Worth Ratio: Utilidades – Patrimonio, Profits-sales Ratio: Utilidades – Ventas”. A partir de estos primeros esfuerzos es que se integran las bases para desarrollar modelos de análisis con ratios que permitan medir utilidades, costo y gasto.

Según Ibarra (2006), la segunda etapa brota los modelos univariados con los trabajos de Beaver quien intenta evidenciar la solvencia y la liquidez real de las empresas para poder predecir una quiebra; sin embargo, su estudio conllevó a entender que los ratios son datos contables que pueden ser evaluados en términos de su utilidad que puede ser conceptualizada en términos de capacidad predictiva. En el periodo de los años 30 los avances ofrecieron nuevas bases para el análisis financiero de esto Horrigan resalta dos importantes eventos sobre los indicadores: Generaron diversas discusiones para dar a conocer cual grupo de ratio en dichas investigaciones eran los más eficientes, del cual sobresalió el Sr. Roy A. Foulke que promovió un grupo de 14 indicadores bajo la firma Dun & Brandstreet que llegó a ser la más influyente en la industria y se realizaron estudios sobre la eficiencia de los ratios, estas contribuciones la realizaron 3 personajes: Winakir y Smith, quienes indicaron que el capital de trabajo neto en el total de activos fue el que presento constantes fallas, el segundo Fitzpatrick quien analizo las tendencias de varios indicadores el cual concluyó que estos indicadores permitían predecir las fallas hasta cierto punto pero que la Utilidad Neta en el Patrimonio, el Patrimonio en la

Deuda y el Patrimonio en los Activos fijos eran los mejores indicadores; el tercero fue Ramser y Foster analizaron 11 indicadores y concluyeron en dos indicadores de rotación: Ventas sobre Patrimonio y Ventas sobre Activos totales presentaron tendencias opuesta. No obstante, estos enfoques presentaron fallas fueron importantes porque fueron una base de la teoría del Análisis de la situación económica y financiera mediante indicadores como un método científico por lo que el esfuerzo alcanza su culmen con el estudio desarrollado por Charles L. Merwin quien trabaja con un número no específico de indicadores en empresas vigentes y no vigentes el cual concluyó que 3 ratios son predictores muy sensibles: net working capital to total assets; net worth to debt y the current ratio (Galeano, 2011).

A través de los acontecimientos podemos entender que los ratios más utilizados en los principales trabajos en estudio y que hoy en día tiene un sólido fundamento teórico son las siguientes: La rentabilidad, la productividad, la eficiencia, la liquidez, el cash flow, la solvencia, y el endeudamiento (Ibarra, 2006). Por ello, podemos concluir que el comienzo de lo que hoy conocemos por la técnica de análisis de los estados financieros fue en la Convención de la Asociación Americana de Banqueros a partir de esa fecha se fue desarrollando técnicas para aplicar en las operaciones de la entidad y para precisar fallas en la gestión del negocio (Hernández y Hernández, 2006).

2.3 Modelos

2.3.1 Enfoque Restrictivo o Agresivo.

Se caracteriza por el otorgamiento de créditos a corto plazo y con una política de cobranza agresiva.

Según Avila y Marin (2010), conceder créditos en periodos cortos contribuyen a reducir las pérdidas en cuentas por cobranza dudosa y la inversión de fondos en las

cuentas por cobrar. Sin embargo Higuerey (2005) explica si en caso se minimizara tanto el efectivo, inventarios y cuentas por cobrar se obtendría cantidades relativamente pequeñas de activo circulante (Espinosa, 2007). Así se tendría una inversión mínima sobre el capital de trabajo (Davila, 2010).

Así mismo Galvez (2013) menciona que tener una política de cobranza agresiva puede traer como resultado la disminución de las ventas y los márgenes de utilidad. Además, Morales y Morales (2014) menciona que las inversiones serían las más bajas que las se pudieran tener con más elevadas ventas utilidades y cuentas por cobrar. En efecto Navarro (2012) considera el empleo de este enfoque como arriesgada para hacer frente a las fluctuaciones estacionales a la necesidad de fondos.

2.3.2 Enfoque liberal.

El enfoque consiste mantener elevados niveles de cuentas por cobrar.

Según Castro (2015), mantener elevados niveles de cuentas por cobrar, se debe al otorgar bastante crédito, no presiona a los clientes a pagar en el momento adecuado, es más comprensible con sus clientes dando prorroga y aumentando el nivel de incobrabilidad, así como el índice de morosidad (Gonzales citado en Zambrano, 2017). Por ello, Higuerey (2005) aclara diciendo que mantener altos niveles cuentas por cobrar, trae como consecuencia altos costos, para mantener solicitudes de fondo en todo el año. En efecto este modelo trae el acrecentamiento de las cuentas por cobrar y altos de perdidas incobrables por lo que no estimula crecidas reparadores en las ventas y utilidades (Valladares, 2012).

2.3.3 Enfoque racionales

El enfoque se caracteriza por otorgar los créditos a plazos razonables, características del cliente y gastos de cobranza.

Según Vasquez y Vega (2016), el otorgamiento de créditos a plazos razonables puede cambiar de un país, mercado a otro y de la destreza de negociar las condiciones que la entidad considere conveniente. Así mismo, Lawrence J. Gitman & Chad J. Zutter (citado en Suarez y Becerra, 2017) indica que el equilibrio del periodo de crédito radica entre la rentabilidad de las ventas y el rendimiento sobre la inversión de las cuentas por cobrar, es decir, determinar el número de días permitirá pagar el valor total de sus compras sin pérdida de las utilidades. En consecuencia, el plazo de crédito acordado medirá la eficiencia al acordar los términos del acuerdo del crédito y vencido el tiempo de crédito medirá la eficiencia en el acatamiento de los términos de crédito acordado (Mantilla y Ruiz, 2017).

Para Palma (citado por Gonzales, Hernandez y Gil, 2012) indica que teniendo buenos antecedentes crediticios se hace una actividad muy sencilla el otorgar créditos en relación de las características de los clientes, para ello se hace necesario comprobar la antigüedad de créditos solicitados y el plazo en que han sido cancelados. Sin embargo, para Marquina y Morales (2017), al otorgar el crédito es necesario evaluar el nivel crediticio, el perfil general del cliente, la capacidad financiera de pago, garantías concretas y condiciones habituales de la economía en que opera (Araujo y Estacio, 2017).

Por otro lado, Torres, Jiménez, Pérez y Jiménez (2011) mencionan que los gastos de cobranza ocurren al extender el crédito debido a que se tiene que contratar personal, conseguir fuentes de información de crédito que ayuden a identificar clientes confiables, así como de proveer los elementos esenciales como papelería, gastos de correo y tiempo de computadora. Para Gonzales y Sanabria (2016), las determinaciones de estándares de crédito se basan en los costos marginales que incluyen costos de producción, de ventas y de crédito dentro de este contiene las pérdidas por falta de pago, costos de cobranzas,

costos asociados por la introducción de cuentas nuevas. Finalmente, Cueva, Vargas y Mendez (2017) recomiendan optar la práctica de dicho enfoque debido a que logra producir un adecuado flujo de crédito y cobranza que ayuda lograr con los objetivos en la gestión de las cuentas por cobrar y de la gerencia en general.

2.4 Bases teóricas

2.4.1 Gestión de las Cuentas por Cobrar.

La gestión de las cuentas por cobrar son establecimientos de lineamientos para definir si se otorga créditos y por cuánto tiempo se debe otorgar a sus clientes.

Heredia (citado en Vasquez y Vega (2016) destaca que los establecimientos de lineamientos para definir si se otorga créditos es la acción y efecto de ejecutar tareas con cuidado, esfuerzo y eficacia que conduzcan al objetivo trazado como organización. Para Moreno (citado en Mantilla y Ruiz, 2017), las cuentas por cobrar representan el total de créditos otorgados producidos por ventas y/o servicios prestados. Por ello Lawrence (citado en Melgar, 2017) indica que debemos tener en cuenta tres cosas para otorgar crédito: Volumen de Ventas, mientras más aumenten, los efectos en las utilidades dependerán de los ingresos y costos; inversión en cuentas por cobrar, mientras más aumenten, incrementara el costo para mantenerlas; gastos por cuentas de cobranza dudosa, mientras más flexibles las normas de crédito aumenta el riesgo de incobrabilidad. En definitiva Guajardo (citado en Araujo y Estacio, 2017) indica que la entidad tiene que preocuparse no solo por establecer normas sino impulsar la correcta aplicación de las fuentes de información de crédito y el método de análisis de tales normas para la toma adecuada de decisiones.

Por otro lado, Lizarraga (2010) destaca que es la administración quien controla el tiempo de otorgar crédito y el reporte de antigüedad para detectar tendencias, compara

los términos de crédito y la efectividad con la que se opera. No obstante Aguilar (2013) aclara que el tiempo en otorgar crédito a sus clientes se ajusta a la capacidad financiera de la empresa. Así Leal, Gonzales y Herrera (2013) mencionan que la capacidad financiera es la posibilidad de realizar inversiones y pagos tanto a corto, mediano y a largo plazo con la finalidad de lograr los objetivos trazados y recomienda realizar análisis financiero como evaluación para tomar decisiones. En efecto Morales y Morales (2014) menciona que a partir de esta información es que se debe estudiar el comportamiento del cliente y de las deudas y establecer medidas adecuadas con cada uno de ellos.

2.4.1.1 Gestión

Para Rodriguez (2010), viene del latín “*GESTIONIS*” que significa ejecutar, del cual Salgueiro (citado en Garzon, 2011) indica que se relaciona con la palabra acción, pero con un propósito. Es por ello, Benavides (2011) destaca que la gestión es una guía orientada a la acción, empleo de recursos y esfuerzos para alcanzar los fines de la organización en un tiempo requerido. Así mismo, Rementeria (citado en Vasquez y Vega, 2016) agrega el énfasis en la palabra acción, es que la diferencia de la administración.

2.4.1.2 Cuentas por cobrar.

Para Gitman (citado en Garrido, 2016), las cuentas por cobrar están reflejadas dentro del activo corriente en los estados financieros permite que la empresa identificar el monto a cobrar por las ventas al crédito que se convierten en efectivo hasta su fecha de vencimiento.

Para Holmes (citado en Gonzales y Vera, 2013) indica que las cuentas de cobrar constituyen las sumas de clientes que deben al negocio originados por mercaderías y/o servicios vendidos cuyo importe no se recibe inmediatamente.

Para Horgren, Harrison y Oliver (citado en Marquina y Morales, 2017) la define como el derecho del vendedor a recibir efectivo en el futuro sobre una transacción, que implica dos partes el acreedor (derecho/activo) y un deudor (obligación/pasivo).

2.4.1.3 Clasificación de las cuentas por cobrar.

Para las NIIF Boletín C-3 (citado en Cueva, Vargas y Mendez, 2017) las cuentas por cobrar se dividen en tres rubros:

- Cuentas por cobrar Comerciales: Para Loyola (2016) se originan en la venta producto y/o servicio de las cuales fue constituida la entidad, es decir son derechos de cobro a razón de su objeto de negocio (García, 2011).
- Otras por cuentas por cobrar: Para Mantilla y Ruiz (2017), surgen de una variedad de transacciones como: anticipos, accionistas, venta de propiedades, impuestos pagados en excesos, reclamaciones, intereses, dividendos por cobrar, entre otros. Es decir, son derechos que no provienen de transacciones de venta de bienes y servicios, y las divide en dos grupos, derechos a cobrar en efectivo y derechos a cobrar en bienes diferentes a efectivo (Tovar, 2005).
- Cuentas incobrables o cobranza dudosa: Para Ayala (2008), representa a los clientes cuya recuperación de sus deudas se considera incierta. Es decir, créditos irrecuperables (Cueva et al., 2017).

Por otro lado, Cuadros, Rojas y Vargas (2016) se dividen de acuerdo a su exigencia o disponibilidad inmediata:

- Cuentas por cobrar a corto plazo: Para Cruz (2012), son las que se convierten en efectivo en menos de un año. Es decir, recibe el ingreso en un periodo que no sobre pase lapso normal del proceso operativo de la fecha de preparación de los Estados financieros (Ochoa, 2012).

- Cuentas por cobrar a largo plazo: Para Guitman (citado en Peñaherrera, 2015) se convierten en efecto a más de un año y se ha de mostrarse fuera del activo circulante. Es decir, son originados por otros deudores (Toapanta, 2014).

2.4.1.4 Objetivos de las cuentas por cobrar.

Consiste en registrar de manera adecuada cada deuda de los clientes a través de las facturas, pagares, letras u otros documentos originados por operaciones comerciales y controlar de no perder la formalidad para convertirse en efectivo (Araujo y Estacio, 2017). Además, para Loyola (2016) su objetivo es estimular las ventas y ganar clientes, es utilizado como una herramienta para impulsar el aumento de las ventas y las utilidades producido por el giro del negocio, así como salvaguardar su posición en el mercado. Sin embargo, para Lawrence (citado en Cuadros, Rojas y Vargas, 2016) el objetivo principal es prestar atención a las alternativas de costo-beneficio es decir el otorgamiento del crédito debe ser rentable en términos de rendimiento sobre inversión Acosta (citado en Merino, Muñoz y Peralta, 2017).

2.4.1.5 Importancia de las cuentas por cobrar.

Según Cepeda (citado en Gonzales & Sanabria, 2016), desde una perspectiva general las cuentas por cobrar constituyen una de las partidas más importantes del activo de una entidad; siendo según Lawrence (citado en Suarez y Becerra, 2017), las cuentas por cobrar de clientes vencidas pertenecientes a productos vencidos o servicios prestados los que componen las más relevantes. Tal es así que representan en algunos casos desde el 30% a 50% del activo corriente de una empresa, que conlleva a un reto constante para la adecuada gestión (Lopez, 2011).

2.4.1.6 Crédito.

Según Brachfield (citado en Garrido, 2016) es la facultad de otorgar dinero, bienes o servicios sin pagar en el acto de recibirlo, sino a cambio de un ofrecimiento de pago

realizado por ambas partes de una suma debidamente cuantificada en una fecha futura. Para Reina (2012), el crédito es un medio de cambio con aceptación limitada pues no todos los convenios de pago futuro son de la misma eficacia. No obstante, el crédito al cliente, aunque es un medio para aumentar las ventas y mantener relaciones comerciales, se debe tomar decisiones para otorgar crédito, estableciendo políticas claras, evaluando al cliente y estableciendo condiciones de crédito (Ayala, Fernandez y Palomino, 2016).

2.4.1.7 Dimensiones.

2.4.1.7.1 Políticas de Crédito.

Son diferentes procedimientos que la entidad utiliza para administrar de manera eficiente el área de cobranzas. Se refiere a la fijación de la selección del crédito, los estándares de crédito y la condición del crédito.

Para Peñaloza (2008) la selección del crédito se lleva acabo con la finalidad de calificar a los clientes si podrán cumplir con sus pagos, sin esta finalidad se aceptaría créditos a todo aquel que lo solicite ocasionando aumento de ventas, gastos de cobro y cuentas incobrables que desencadenaría una considerable reducción de las ganancias. Por ello Brigman y Flouston (citado en Palacios, 2014) menciona que para la aplicación de técnicas en la selección se requiere aplicar las 5 “C” del Crédito.

Para Gitman (citado en Loyola, 2016); Morales y Morales (2014); Baltodano (2014); Guervara (2013) y Benites y Sanchez (2015) detallan a las 5 “C” del crédito de la siguiente manera:

1. **Reputación:** Registro de obediencia a los compromisos pasados del solicitante, es decir, el historial de sus desembolsos y procedimientos legales en su contra que aun estén pendientes o resueltos.

2. Capacidad: Facultad del posible cliente para reponer el crédito solicitado. Es Recomendable conocer los ingresos, como distribuye los fastos, y cuanto dispone de ingreso libre para enfrentar sus deudas.
3. Capital: Se refleja en su posición de propietario o situación patrimonial, suele reconocerse en sus razones de pasivo/capital y de rentabilidad.
4. Colateral: Son Activos del solicitante como garantías de que pagara el crédito. A mayor cantidad de activos, mayor será la oportunidad de que el prestatario recupere la deuda en caso que el solicitante no cumpla con los pagos.
5. Condiciones: Es el ambiente económico y de la actividad comercial y de las situaciones particulares que intervienen en alguna de las partes a la transacción de crédito.

Por otro lado, Aguilar (2013) señala que los estándares de crédito apropiados para una entidad, se fundamentan en la comparación de los costos marginales, con las utilidades marginales originados por el aumento en ventas. Dichos costos marginales incluyen costos de producción, de ventas y de crédito. Para Gonzales y Sanabria (2016), los costos de crédito contienen: Pérdidas por incumplimiento de pago, costos de cobranzas, costos asociados por la introducción de cuentas nuevas. Sin embargo, Suarez y Becerra (2017) señalan que los estándares de crédito tratan de asuntos tales como la evaluación de crédito, referencias en otras entidades, periodos promedio de cobro, y índices financieros, de esta manera hacen cumplir los estándares de crédito. Por ello, Araujo y Estacio (2017) señala que los estándares comprenden: la evaluación del crédito que considera la solvencia del cliente, la capacidad financiera de pago, las garantías; así también la formalización del crédito que indica las promesas de pago, los compromisos mediante una solicitud del cual se espera la respuesta de la entidad.

En cuanto a las condiciones del crédito se definen sobre la base de tipo de negocio y la capacidad de pago del cliente, estas pueden ser: los montos y plazos, amortizaciones, intereses, comisión por gestión de cobro, entre otros (Rios, 2008). Para Richard (citado en Cueva, Vargas y Mendez , 2017) las condiciones de crédito implican un contrato con estipulaciones para el pago en un periodo establecido. Así pue Morales y Morales (2014) indica que es aquí donde se determina la extensión del periodo antes de que deba hacerse el pago, los periodos de vencimiento, los descuentos por rápido pago, plazos mínimos y máximos.

2.4.1.7.2 Políticas de cobranza.

Son procedimientos que la entidad sigue para cobrar sus cuentas por cobrar a su vencimiento.

Para Cuadros, Rojas y Vargas (2016) los procedimientos de cobro incluyen el envío de cartas, llamadas, demandas judiciales, cuya principal variable para que este se lleve a cabo es la cantidad de dinero invertido, pues cuan mayor sea lo gastado menor será la proporción de la pérdida derivada de las cuentas incobrables y más breve el tiempo de cobro promedio, siempre y cuando lo demás se mantenga constante. No obstante, Loyola (2016) aclara que la efectividad de las políticas de cobro se relaciona con la efectividad de las políticas de crédito, adicionalmente recomienda que dichas políticas de cobro deben basarse en su recuperación sin perjudicar la permanencia del cliente, es decir, la entidad debe tener cuidado de no ser exageradamente agresiva en el proceso de sus cobros. En definitiva, es fundamental diseñar políticas de cobranza teniendo en consideración las condicione del mercado, competencia, el tipo de cliente que posee la organización, así como su finalidad como entidad Levy (citado en Mantilla y Ruiz, 2017).

- Fases de Cobranza

Para Morales y Morales (2014) se dividen en 4 fases:

*Prevención: Son acciones dirigidas a evitar el incumplimiento del pago, disminuir la morosidad y asegurarse de los elementos obligatorios para actuar en caso de peligros.

*Cobranza: Acciones destinadas a cobrar deudas en tempranas instancias de mora donde la entidad aun continua su relación comercial con el cliente pues aún existe la posibilidad de hacer negocios de manera conveniente.

*Recuperación: Son acciones enfocadas a recuperar deudas en mora de largo periodo y la entidad probablemente no desea continuar su relación comercial con el cliente.

*Extinción: Gestiones enfocadas a registrar contablemente las cuentas por cobrar saldadas con los clientes.

- Estrategias de Cobranza

Para Vilca (2017), es un conjunto de relaciones entre el medio interno y externo de la empresa, que deben tener en cuenta el número de cuentas a trabajar, capital disponible y al mismo tiempo reducir los recursos y acciones para cobrar e analizar los costos por lo que se debe segmentar la cartera y establecer qué acciones promover y cuando para cada segmento.

Por ello, Molina (citado en Altamirano, 2015) y Pibaque y Carrasco (2016) las estrategias de cobranza son:

*Adecuada: Para cobrar bien es necesario precisar al deudor el contrato de cumplimiento en sus pagos.

*Oportuna: Es normal que cada cliente tenga pasivos contraídos con más entidades, por lo que es importante que se formalice la cobranza en el día y la hora establecida

pues si se realizare posteriormente puede que unos cobradores hayan llegado antes, agotando los recursos disponibles del cliente.

*Completa: Es responsabilidad del área de cobranza recuperar la totalidad de la cartera de la entidad.

2.4.1.7.3 Morosidad.

Se refiere al retraso del cumplimiento de una obligación.

Osores y Suller (2013) consideran a un cliente moroso cuando su obligación se encuentra vencida, la consecuencia inmediata de la mora del deudor es el devengo de intereses moratorios como compensación de los daños a causa del retraso. Para Uceda y Villacorta (citado en Gonzales y Sanabria, 2016) la mora ocasiona un efecto perjudicial a la entidad que le puede conllevar a escenarios de insolvencia para confrontar sus responsabilidades de pagos, esto según Oto (2011) es el resultado de una mala calificación del crédito. Sin embargo Coronel (2016) la morosidad es una situación complicada, es un fenómeno poliédrico en el cual intervienen diversos factores como: Macroeconómicos, microeconómicos, empresariales, tropológicos, históricos, estadísticos, culturales, sociológicos, psicológicos, financieros, legales y de comportamiento humano. En definitiva, el impacto de la morosidad es que dicho incumplimiento de los acuerdos de pago genera una ruptura en el activo corriente de la entidad, afecta a las partidas patrimoniales, aumenta las necesidades liquidas de financiación provocando tensión de la tesorería de la entidad (Osores y Suller, 2013).

2.4.2 Situación Económica y Financiera.

2.4.2.1 Situación Económica.

Es la capacidad que tiene la entidad de generar resultados ya sean favorables o no pues estudia la realidad de ésta como una unidad económica.

García (2015) se refiere al capital de la entidad, cantidad de activos que posee para generar beneficios y ser más rentable en un prolongado periodo (Dominguez y Seco, 2010). Para Castañeda y Guzmán quien cita Díaz y Mendoza (citado en Rodríguez, 2017) el análisis económico se realiza a partir de los estados de Resultados pues en él se detalla cuanto desembolso, vendió y generó de ingresos reflejando los beneficios obtenidos por la unidad económica (Ticona, 2017).

Para Ferrer (citado en Chambi, 2016), la situación económica refleja la incidencia en el dominio adquisitivo mercantil pues podremos saber con mayor precisión la influencia que ejerce el medio económico en el desenvolvimiento de la entidad que permitirá tomar decisiones pues permite conocer los resultados de la gestión comercial, operativa y administrativa que se trasluce en la utilidad de la entidad (Nina, 2017). Por lo tanto, la situación económica obedece a la capacidad de autofinanciar sus actividades y es de suma importancia pues permite evaluar en gran medida los riesgos crediticios inherentes (Ruelas, 2017).

2.4.2.1.1 Indicadores.

2.4.2.1.1.1 Rentabilidad.

La rentabilidad es la relación entre los ingresos y costos generados de movimientos económicos realizadas en un periodo específico, como también es la capacidad que posee la compañía para obtener ganancias, a partir de las actividades del negocio y del uso efectivo de sus recursos.

Según Gitman (citado en De la Hoz, Ferrer, y De la Hoz, 2008), la rentabilidad es la relación entre ingresos y costos; para Duarte (2012), es la comparación de dos magnitudes, el aumento de la riqueza generalmente expresado en el resultado del periodo, y los capitales o recursos utilizados para generarlo. Así mismo, Morillo (2001)

señala que la rentabilidad es la comparación de las utilidades netas alcanzadas en la empresa con las ventas (rentabilidad o margen de utilidad neta sobre ventas), mientras que para Brigham (citado en Nava, 2013) consideran que la rentabilidad es consecuencia de varias políticas y decisiones; aludiendo a esto, Miranda (2005) menciona que en la medida en que el flujo de ingresos supere a los egresos se logrará una utilidad neta el cual es representado como rentabilidad.

Por otro lado, el Fondo Monetario Internacional FMI (citado en Nava, 2013) menciona a la rentabilidad como un factor determinante en la solidez de las empresas que incide en el crecimiento del capital, la capacidad para superar los acontecimientos adversos y a la larga la capacidad de reembolso; también se puede considerar como la capacidad o aptitud de la entidad para obtener un excedente partiendo de un conjunto de inversiones efectuadas , considerando que el excedente aparece en la parte final del intercambio (Lizcano y Castellano citado en Daza, 2016). Por ello, genera un nivel satisfactorio de beneficio o lucro y el empleo efectivo de los recursos (Nava, 2013). Así, De la Hoz et al., (2008) dice que es la misma que constituye uno de las finalidades que se traza toda compañía para saber el rendimiento de lo invertido o el resultado de las decisiones que toma la administración.

2.4.2.1.1.1 Rentabilidad Financiera.

Según Rosales (2014), la rentabilidad como el retorno sobre la inversión, nombrada en la literatura anglosajona return on equity (ROE) es una medida que se refiere a un determinado ciclo de tiempo por el rendimiento obtenido de sus capitales propios (Sánchez citado por De la Hoz et al., 2008). Es la capacidad de la compañía para generar utilidades a partir de dicha inversión conteniendo las utilidades no distribuidas (Morillo, 2001). Para Linares (citado en Nava, 2013) este indicador expresa las ganancias en porcentajes generadas en función al capital aportado por los accionistas o

propietarios de la entidad, se estima que si el coeficiente se sitúa por encima de 60% revela alto rendimiento de los recursos propios pero al ubicarse por debajo del 30% es indicativo de niveles de rentabilidad muy bajos.

Utilidad neta después de beneficios

Capital de los accionistas

(Van Horne y Wachowicz,2002) / Fuente: (De la Hoz et al., 2008)

2.4.2.1.1.1.2 Rentabilidad Económica.

Según De la Hoz et al. (2008) considera como una medida de la capacidad de los activos de una entidad para obtener valor con independencia de cómo han sido financiados, miden la efectividad con la que trabaja la administración de la empresa para inspeccionar el costo y el gasto (Ortiz citado en Fontalvo, Herrera y Gómez, 2011). Sin embargo, para Arcos y Benavides (2008), la rentabilidad puede ser medida en términos de los ingresos operativos o en términos de rentabilidad sobre la inversión en activo; puesto que según Guajardo (citado en De la Hoz, Herrera y Gómez, 2014) los indicadores de rentabilidad tratan de analizar la cantidad de ganancias generadas con por la inversión que las produjo, considerando en su cálculo el activo total o el capital contable ; siendo un indicador principal para analizar la eficacia de la gestión empresarial, y la efectividad con la que se han utilizado los activos necesarios para efectuar sus actividades (Nava, 2013).

Utilidad neta después de Impuestos .

Activo Total

(Van Horne y Wachowicz,2002) / Fuente: (De la Hoz et al., 2008)

2.4.2.2 Situación Financiera.

Es la capacidad que tiene la compañía para enfrentar a sus compromisos de pago.

Para Gil (citado por Bolaños, 2017), la situación financiera permite conocer cómo se encuentra actualmente la entidad y predecir su futuro a través de ratios que dará la información sobre su comportamiento y accederemos a calificarla positiva o negativamente. Así, Apaza (citado en Ruelas, 2017) destaca que la situación financiera permite ver si la entidad ha distribuido correctamente sus activos y pasivos para que de esta manera puedan cumplir con sus compromisos de pago en plazos fijados. Por otro lado, Abanto (citado en Rodríguez, 2017) destaca que la situación financiera está formada por la liquidez y la solvencia, pues se refiere a los recursos que la entidad controla y la capacidad de disponer con efectivo futuro. Se podría decir que la situación financiera es el balance general donde se presenta la realidad del activo, pasivo y patrimonio (Cabanillas, 2016). Finalmente, García (2015) afirma que una entidad puede tener una adecuada situación económica y pésima situación financiera, si no posee efectivo suficiente para pagar sus obligaciones; así como viceversa; una conveniente situación financiera si dispone de dinero, pero mala económicamente si sus obligaciones superan el total de su patrimonio.

2.4.2.2.1 Indicadores.

2.4.2.2.1.1 Liquidez.

La liquidez es la capacidad afrontar obligaciones y convertir sus activos en líquido, esta liquidez tiene parte en las razones financieras.

Según Monzon (2002), la liquidez simboliza la capacidad de la compañía para afrontar en todo momento los pagos a que está obligada, en el momento de su vencimiento (Pindado, 2001). Además, Rubio (2007) menciona que la falta de liquidez

puede significar que la entidad sea incapaz de aprovechar oportunidades rentables y también un freno notable a la capacidad de expansión.

Según Rubio (2007), la liquidez implica, la capacidad puntual de convertir los activos en líquido, que para Companys y Corominas (1988) la liquidez es la destreza con que se puede cambiar por dinero el objeto de la inversión.

Según Emery, Finnerty y Stowe (2000), los analistas y gerentes financieros consideran bastante útil calcular razones financieras, los expertos aseguran que la situación de la liquidez empresarial se puede valorar analizando determinados ratios, llamados razón circulante y razón de rapidez (Monzon, 2002). Para Emery et al. (2000) el indicador ideal es 2.0.

2.4.2.2.1.2 Actividad o Gestión.

Según Bernal y Amat (2012) los ratios de gestión se utilizan para medir la eficiencia con la que la compañía utiliza los activos para generar ventas, es decir, la rapidez en que ciertos activos se convierten en efectivo, por lo tanto, también mide el nivel de liquidez (Concha, 1998). Además Guzman (2006) refiere que, es un complemento de la razón de Liquidez.

Además, Emery et al. (2000) refieren que una empresa afronta decisiones fundamentales con relación a cuánto debe invertir en activos, y luego tiene la responsabilidad de usar de manera efectiva dichos activos. Para Guzman (2006) estas decisiones, son las políticas establecidas.

Rotación de cuentas por cobrar: Para Emery et al, (2000), el número de veces que las cuentas por cobrar cambian en un año. Se obtiene dividiendo las ventas entre el promedio de las cuentas por cobrar (Concha, 1998). Según Domínguez (2004), una alta

rotación de cuentas por cobrar frecuentemente es favorable, sin embargo, podría no serlo cuando la política de créditos es restringida.

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Promedio de Cuentas por cobrar}}$$

Fuente: (Emery et al.,2000)

Periodo promedio de rotación de las cuentas por cobrar: Para Emery et al. (2000) es el numero promedio de días en que se cobran las cuentas por cobrar.

$$\frac{\text{Cuentas por cobrar} * \text{días del año}}{\text{Ventas anuales}}$$

Fuente: (Emery et al.,2000)

2.4.2.2.1.3 Solvencia.

Es un indicador que mide la capacidad de endeudamiento, en relación con los riesgos asumidos, se establece por el mayor coeficiente de activos frente a las obligaciones.

Según Lazaro (2012), permite medirá la capacidad de endeudamiento indicando la forma en que la empresa liquida sus pasivos adquiridos a la fecha de vencimientos y mostrar que podrá afrontar y conservar su actividad con normalidad en el futuro. Es decir, miden la forma en como participan los acreedores y socios en la financiación de la empresa de esta manera evalúan la situación de una entidad (Espinoza, 2015).

Según Olarte (citado en Gallegos y Huaranca, 2017), la relación con los riesgos asumidos empieza cuando la garantía de cumplimiento ha sido rota. Es por ello que, según Zeballos (citado por Flores, 2017), este ratio permite conocer no solo la capacidad sino también la utilidad financiera superando situaciones riesgosas. Así también son los acreedores e inversionistas también siguen con vigilancia el progreso

para juzgar el porcentaje de riesgo en la estabilidad de las ganancias (Montesinos, 2017).

Para Ticona (2016), establecer mayor coeficiente de activos frente a las obligaciones se refiere a determinar mediante un análisis el capital de trabajo y sus variables, así Fannery (citado en Gallegos y Huaranca, 2017) destaca cuan mayor sea la cifra de activos que la de las obligaciones, más solvente será la entidad. Para Anco (2010), Flores (2017) y Ticona (2016) sostienen que los ratios para solvencia más utilizados son: endeudamiento total, razón de solvencia patrimonial, índice de capitalización y razón de cobertura del activo fijo; se destaca pues el endeudamiento total que es tema de estudio al que se refiere al total de activos financiados por acreedores de la entidad como aporte a la actividad empresarial esperando obtener ganancias mientras que mayor es la financiación por terceros reflejara una menor autonomía financiera.

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo total}}$$

Fuente: (Bustamante, 2009)

2.4.2.3. Marco filosófico.

La biblia menciona en Proverbios 27:23 “*Conoce bien la condición de tus rebaños, y presta atención a tu ganado*”. Este verso nos advierte de lo importante de la práctica en la gestión de todo lo que está bajo el control de nosotros, no olvidando que todo lo que qué se nos he dado lo proveyó Dios. Así mismo, Lucas 14:28 menciona “*Porque, ¿quién de vosotros, deseando edificar una torre, no se sienta primero y calcula el costo, para ver si tiene lo suficiente para terminarla?*”, este versículo nos hace reflexionar sobre la importancia de planear con sabiduría, evaluar nuestros recursos disponibles,

calcular gastos con prudencia, para evitar lo que apresuradamente nos puede llevar a la pobreza como lo indica el texto de Proverbios 21:5 *“Los pensamientos del diligente ciertamente tienden a la abundancia; Mas todo el que se apresura alocadamente, de cierto va a la pobreza”*. En la actualidad se puede notar que las personas buscan tener dinero para poder satisfacer las necesidades, sin embargo, cuanto más dinero logran tener, la ambición y la vanidad crece, esto se corrobora en la palabra de Dios en Eclesiastés 5:10 *“El que ama el dinero no se saciará de dinero, y el que ama la abundancia no se saciará de ganancias. También esto es vanidad”*; así también en 1 Timoteo 6:10 nos dice *“Porque la raíz de todos los males es el amor al dinero, por el cual, codiciándolo algunos, se extraviaron de la fe y se torturaron con muchos dolores”* por ello el Señor nos advierte que tras la búsqueda de riqueza ... *el deudor es esclavo de su acreedor*” (Proverbios 22:7), lo que nos lleva al dolor, la angustia y nos apartamos de la fe en Dios a quien muchas veces echamos la culpa de nuestras malas decisiones cuando la advertencia está a nuestro alcance. Así pues, es necesario que cada crédito que nosotros pedimos se pueda planificar y gestionar para evitar el fracaso y buscar la dirección de Dios para que todo lo que se haga sea agradable para él y benéfico para los demás. Si bien es cierto la biblia palabra inspirada por Dios no prohíbe las deudas, esta nos aconseja mantener un control y pagarlas con el único propósito de evitarnos el mal y ser un ejemplo en la sociedad, tal como indica Romanos 13:7 *“Pagad a todos lo que debáis: al que impuesto, impuesto; al que tributo, tributo; al que temor, temor; al que honor, honor”*, otro texto que nos menciona es Lucas 20:25 *“Jesús les dijo: Pues denle al emperador lo que es del emperador, y a Dios lo que es de Dios”*, claramente nos muestra la responsabilidad que debemos tener frente a los compromisos y promesas de pago que hemos ofrecido a cada persona con quien nos hemos endeudado, Eclesiastés 5:5 nos dice *“Es mejor que no hagas votos, a que hagas votos y no los cumplas”* a

través de este texto podemos notar cuán importante es cumplir con tus promesas porque muestras cuán confiable eres como persona y lo consiente que eres para actuar con justicia: *“Si alguno pide prestado un animal a su vecino, y el animal sufre daño o muere en ausencia de su dueño, hará completa restitución”* (Éxodo 22:14).

En resumen, Sanchez y Vega (2006) refieren que gestionar, es administrar con el fin de obtener resultados, mediante el cumplimiento de objetivos que han sido alcanzados mediante la utilización correcta de los diferentes recursos y procesos . Así mismo, Hidalgo (2010) destaca que el éxito de la cobranza dependerá de la buena evaluación al otorgar crédito. Por ello una adecuada planificación de aquel hombre piadoso que busca la dirección de Dios obtendrá algún tipo de crédito según sus posibilidades y sabrá darle un buen manejo y ser ejemplo de ciudadano cristiano.

2.4.3 Marco conceptual.

2.4.3.1 Gestión de las Cuentas por cobrar.

La gestión de las cuentas por cobrar son lineamientos que impulsan la correcta aplicación de la información de crédito que conduzcan al objetivo trazado como organización y que el tiempo en conceder crédito a sus clientes se ajuste a la capacidad financiera de la compañía.

2.4.3.1.1 Políticas de crédito.

Son procedimientos de selección de crédito que se lleva acabo con la finalidad de calificar a los clientes si podrán cumplir con sus pagos, también de estándares de crédito que tratan de asuntos tales como la evaluación de crédito, y de las condiciones del crédito que implican un contrato con estipulaciones para el pago en un periodo establecido.

2.4.3.1.2 Políticas de cobranza.

Son procedimientos para cobrar las deudas a su vencimiento que se basan en su recuperación sin perturbar la permanencia del cliente, es decir, la entidad tiene que ser cuidadoso en no ser exageradamente agresiva en el proceso de sus cobros.

2.4.3.1.3 Morosidad.

Se refiere al retraso del cumplimiento de una obligación, es decir, es el devengo de intereses moratorios como compensación de los daños a causa del retraso.

2.4.3.2 Situación Económica y Financiera.

2.4.3.2.1 Situación Económica.

Es la capacidad de autofinanciar sus operaciones para generar utilidades a largo plazo pues estudia la realidad de la entidad como una unidad económica.

2.4.3.2.2 Situación Financiera.

Es la capacidad que tiene la entidad para hacer cumplir sus responsabilidades de pago pues permite observar si la entidad ha distribuido de forma adecuada sus activos y pasivos y así predecir su futuro.

CAPÍTULO III

Metodología

3.1 Tipo de estudio

La investigación es de nivel relacional porque pretende determinar la correlación entre “*la gestión de las cuentas por cobrar y la situación económica y financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017*”.

3.2 Diseño de la investigación

Está desarrollado bajo un diseño no experimental o ex-post-facto porque no se maniobrará ninguna variable en la investigación.

Según Cancela, Cea, Galindo y Valilla (2010), el tipo de investigación ex-post-facto significa “después de hecho” es entendida como una búsqueda sistemática y empírica en la cual el científico no tiene control directo sobre las variables porque ya acontecieron, analiza las posibles causas y consecuencias, este tipo de investigación no modifica el fenómeno o situación del objeto de análisis. Según Vega (2015), este tipo de metodología ex post facto se divide en 4 estudios: Estudio Descriptivos (estudios por encuesta y estudios observacionales); estudios comparativos causales; estudios Correlacionales (estudios de relaciones, predictivos, análisis factorial, causales); estudio de desarrollo (estudios longitudinales, transversales y estudios de cohortes).

Nuestra investigación es un estudio de correlación y de desarrollo de tipo transversal porque se tomarán los datos en un momento determinado y es longitudinal porque analiza los cambios a través del tiempo (Hernandez, Fernandez y Baptista, 2010). Es retrospectivo porque hace referencia a un periodo pasado (Gutierrez y Tapia, 2016).

3.3 Hipótesis

3.3.1 Identificación de variables.

3.3.2 Hipótesis principal.

La Gestión de Cuentas por Cobrar tienen una relación positiva con la Situación Económica y Financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

3.3.3 Hipótesis específicas.

Las Políticas de Crédito tienen una relación positiva con la situación económica de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Las Políticas de Crédito tienen una relación positiva con la situación financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Las Políticas de cobranzas tienen una relación positiva con la situación económica de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Las Políticas de cobranzas tienen una relación positiva con la situación financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

La Morosidad tiene una relación positiva con la situación económica de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

La Morosidad tiene una relación positiva con la situación financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

3.3.4 Operacionalización de variables.

| Variable | Definicion Conceptual | Dimension | Indicadores | Defincion Instrumental | Metodologia |
|-----------------------------------|--|-----------------------|----------------------------------|--|---|
| Gestion de las Cuentas por cobrar | La gestión de las cuentas por cobrar son lineamientos para definir si se otorga créditos y por cuánto tiempo se debe otorgar a sus clientes. (Vasquez y Vega,2016 p12) | Políticas de Credito | Porcentaje de Ventas al Credito | Ventas al Credito / Ventas Totales | El tipo de investigación es EX-POST-FACTO significa “después de hecho” es entendida como una búsqueda sistemática y empírica en la cual el científico no tiene control directo sobre las variables independientes porque ya acontecieron, analiza las posibles causas y consecuencias, este tipo de investigación no modifica el fenómeno o situación del objeto de análisis. (Cancela, Cea, Galindo & Valilla, 2010) |
| | | Políticas de Cobranza | Nivel de efectividad de Cobranza | Ventas al Credito Canceladas/Ventas al Credito | |
| | | Morosidad | Nivel de Morosidad | Cartera vencida / Cartera total | |
| Situacion Economica y Financiera | Situacion Economica: Identifica la Capacidades que tiene la entidad de Generar y retener beneficios sean negativos o positivos (Alvarado y Suyon,2016 p 91) | Situacion Economica | Rentabilidad | Rentabilidad sobre activos: (Utilidad neta)/ Activos x 100 Rentabilidad sobre capital: (Utilidad neta)/ Patrimonio x100 | |
| | | | Liquidez | Liquidez General: Activo corriente/Pasivo corriente Capital de Trabajo: (Activo corriente-Pasivo corriente) | |
| | Situacion Financiera: Capacidad que tiene la empresa de antender sus compromisos de pago (Alvarado y Suyon,2016 p 91) | Situacion Financiera | Actividad o Gestion | Rotacion de Cuentas por cobrar: (Ventas)/(Cuentas por cobrar | |
| | | | | Periodo Promedio de Rotacion de las Cuentas por cobrar: Cuentas por cobrar * dias del año / Ventas Anuales | |
| | | | Solvencia | Pasivo Total / Activo total | |

3.4 Población y técnicas de investigación

3.4.1 Delimitación espacial y temporal.

3.4.1.1 Delimitación Espacial.

La Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte cuenta con 7 colegios estos son: Colegio adventista Bagua, Colegio Adventista Chiclayo, Colegio Adventista Jaén, Colegio Adventista Piura, Colegio Adventista Sullana, Colegio Adventista Tumbes y Colegio Adventista Utcubamba.

3.4.1.2 Delimitación temporal.

El periodo de estudio para el respectivo análisis de la información financiera comprende entre los años 2013 al 2017.

3.4.2 Delimitación de la población y muestra.

Este estudio está desarrollado usando un tipo de muestro no probabilístico por conveniencia, pues los elementos de estudio no obedecen a la probabilidad sino a las causas en relación a las características y por la accesibilidad de reclutar la información de investigación.

3.6 Plan del procesamiento de datos

3.6.1 Diseño del instrumento de investigación.

Se realizará una revisión profunda sobre la indagación contable evaluados mediante los indicadores de medición de “La gestión de las cuentas por cobrar y la situación económica y financiera” a los 7 colegios que conforman la Asociación Educativa Adventista del Norte.

3.6.2 Técnicas de recolección de datos.

El trabajo de estudio es de carácter retrospectivo sin una contribución activa del investigador en la recaudación de datos primordiales con la dirección de herramientas,

al contrario, hace uso del balance general de los colegios que hacen parte la población o muestra de estudio.

3.6.3 Técnicas para el procesamiento y análisis de datos.

Se elaborará una matriz de datos usando el programa Office Excel para identificar y registrar el cálculo cuantitativo de la gestión de las cuentas por cobrar y datos propios a interrogantes que miden los indicadores y variables de estudio. Así mismo, se hará una limpieza de datos antes de realizar el análisis.

El análisis estadístico se realizará a través del SPSS considerando la finalidad de estudio, diseño de investigación, la naturaleza y escala de medición de las variables. Por lo tanto, se considera realizar un análisis descriptivo a través de tablas de frecuencias y porcentajes, también se estimarán parámetros como la media, desviación típica y error estándar. Posteriormente, se harán análisis de correlación a través del estadístico rho de Spearman entre la gestión de las cuentas por cobrar y la situación económica y financiera para luego contrastar con las hipótesis.

CAPÍTULO IV

Resultados y discusión

1. Resultados

1.1 Resultados Descriptivos

Para propósitos del trabajo de estudio se realizó un análisis descriptivo de las principales variables de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Tabla 1

Resultados descriptivos de la variable Cuentas por cobrar de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017

| Colegios | Porcentaje de Ventas al Crédito | | Nivel de efectividad de Cobranza | | Nivel de Morosidad | |
|-----------|------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
| | Promedio | Desviación estándar | Promedio | Desviación estándar | Promedio | Desviación estándar |
| BAGUA | .77 | .02 | .93 | .01 | .07 | .01 |
| CHICLAYO | .77 | .05 | .93 | .03 | .07 | .03 |
| JAEN | .80 | .01 | .96 | .01 | .04 | .01 |
| PIURA | .79 | .02 | .88 | .04 | .12 | .04 |
| SULLANA | .80 | .01 | .92 | .05 | .08 | .05 |
| TUMBES | .82 | .01 | .89 | .02 | .11 | .02 |
| UTCUBAMBA | .83 | .01 | .96 | .01 | .04 | .01 |

En la tabla 1, se observa los resultados descriptivos de la variable Cuentas por cobrar, el primer indicador porcentaje de ventas al crédito, muestra que el otorgamiento de créditos en promedio es superior al 75%, siendo el colegio de Bagua y Chiclayo los que tiene menor porcentaje, con un 77%, y los colegios con mayor venta al crédito son Tumbes y Utcubamba con un 82% y 83% respectivamente. El segundo indicador nivel de efectividad de cobranza indica que en promedio es mayor al 85%, es decir, que todos

los colegios logran cobrar la mayor cantidad de ventas al crédito, siendo las más bajas Tumbes con 89% y Piura con 88%, y los colegios con mayor efectividad en las cobranzas es Jaén y Utcubamba con el 96%. El tercer indicador nivel de morosidad muestra que el promedio de los retrasos de los clientes es inferior a 15%, siendo los más altos los colegios Piura y Tumbes con 12% y 11% respectivamente, y los bajos Jaén y Utcubamba con 4%.

Tabla 2

Resultados descriptivos de la variable Situación Económica de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017

| Colegios | Rentabilidad sobre activos | | Rentabilidad sobre capital | |
|-----------|----------------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| | Promedio | Desviación estándar | Promedio | Desviación estándar |
| BAGUA | -1.03 | .97 | -.89 | 2.27 |
| CHICLAYO | .39 | .93 | .61 | 1.37 |
| JAEN | -.89 | 1.30 | -1.46 | 2.44 |
| PIURA | -.09 | .29 | -.19 | .47 |
| SULLANA | -.23 | .46 | -.30 | .77 |
| TUMBES | .08 | .10 | .10 | .12 |
| UTCUBAMBA | -.39 | .88 | -1.62 | 2.90 |

En la tabla 2, se observa los resultados descriptivos de la variable Situación económica, el primer indicador es la rentabilidad sobre activos, donde se observa que el promedio de los colegios que tienen un rendimiento positivo sobre los activos son Chiclayo con 39% y Tumbes con 8%, mientras que muy por debajo del apropiado rendimiento se encuentran los colegios Bagua, Jaén, Utcubamba, Sullana y Piura. Así mismo, el segundo indicador de rentabilidad sobre capital se observa que en promedio de los colegios Chiclayo y Tumbes tienen un rendimiento positivo sobre el capital, siendo Chiclayo mucho más alto que el de Tumbes con el 61% a 10%, sin embargo, por

muy debajo del adecuado rendimiento sobre el capital se encuentran los colegios Bagua, Jaén, Utcubamba, Sullana y Piura.

Tabla 3

Resultados descriptivos de la variable Situación Financiera de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017

| Colegios | Liquidez General | | Capital de Trabajo | |
|-----------|------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | Promedio | Desviación estándar | Promedio | Desviación estándar |
| BAGUA | 0.59 | 0.37 | -33,577.77 | 46,224.84 |
| CHICLAYO | 1.86 | 0.97 | 36,455.27 | 84,728.32 |
| JAEN | 0.58 | 0.55 | -44,838.28 | 60,384.74 |
| PIURA | 2.25 | 0.75 | 65,201.25 | 27,394.15 |
| SULLANA | 0.42 | 0.13 | -58,308.69 | 54,213.34 |
| TUMBES | 2.24 | 0.45 | 59,442.31 | 27,596.12 |
| UTCUBAMBA | 0.36 | 0.33 | -37,621.50 | 36,315.86 |

En la tabla 3, se observa los resultados descriptivos de la variable Situación financiera, el indicador de liquidez general muestra que por cada S/. 1 de deuda los Colegio de Piura, Tumbes y Chiclayo puede hacer frente a sus obligaciones a corto plazo en un promedio de S/ 2.25, S/ 2.24 y S/1.86 respectivamente, mientras que por debajo de la adecuada capacidad para afrontar sus deudas se encuentran los colegios de Bagua, Jaén, Sullana y Utcubamba con S/ 0.59, S/ 0.58, S/0.42 y S/ 0.36 respectivamente. Así mismo el indicador del Capital de Trabajo se observa que en promedio los colegios que cuentan con recursos disponibles para operar son Piura, Tumbes y Chiclayo con S/65 201.25, S/59 442.31 y S/ 36 455.27 respectivamente.

Tabla 4

Resultados descriptivos de la variable Situación Financiera de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017

| Colegios | Rotación de Cuentas por cobrar | | Periodo Promedio de Rotación de las Cuentas por cobrar | | Solvencia | |
|-----------|--------------------------------|---------------------|--|---------------------|-----------|---------------------|
| | Promedio | Desviación estándar | Promedio | Desviación estándar | Promedio | Desviación estándar |
| BAGUA | 19.51 | 2.22 | 18.64 | 2.03 | 1.76 | 1.22 |
| CHICLAYO | 22.51 | 10.75 | 19.14 | 8.79 | 0.59 | 0.71 |
| JAEN | 32.1 | 7.36 | 11.67 | 2.53 | 1.61 | 1.44 |
| PIURA | 10.91 | 3.08 | 35.18 | 9.9 | 0.36 | 0.11 |
| SULLANA | 24.65 | 23.56 | 23.89 | 14.69 | 0.92 | 0.53 |
| TUMBES | 12.09 | 2.75 | 31.12 | 7.43 | 0.19 | 0.04 |
| UTCUBAMBA | 33.89 | 7.89 | 11.15 | 2.89 | 1.14 | 0.86 |

En la tabla 4 podemos observar que los colegios de Piura, Tumbes y Bagua en promedio convierten en efectivo sus cuentas por cobrar más lento que las demás en un 10.91, 12.09, 19.51 veces al año respectivamente. Así mismo, en el indicador periodo promedio de rotación de las cuentas por cobrar, que indica el número de días en que se tardan en cobrar a sus clientes se encuentran Piura en 35 días, Tumbes en 31 días y Sullana en 24 días. En el indicador solvencia, muestra que los colegios Tumbes y Piura cuenta con un bajo nivel de financiamiento de terceros en un 19% y 36 % respectivamente, mientras que Bagua, Jaén y Utcubamba cuenta con niveles altos (176%, 161% y 114%).

1.2 Resultados empíricos

Tabla 5

Tabla de valor para los Resultados de los indicadores de la Gestión de las Cuentas por cobrar y la situación económica y financiera

| Pruebas de normalidad | | | |
|--|--------------|----|---------|
| | Shapiro-Wilk | | |
| | Estadístico | Gl | p valor |
| Porcentaje de Ventas al Crédito | .884 | 35 | .002 |
| Nivel de efectividad de Cobranza | .938 | 35 | .049 |
| Nivel de Morosidad | .938 | 35 | .049 |
| Rentabilidad sobre activos | .885 | 35 | .002 |
| Rentabilidad sobre capital | .855 | 35 | .000 |
| Liquidez General | .878 | 35 | .001 |
| Capital de Trabajo | .965 | 35 | .033 |
| Rotación de Cuentas por cobrar | .882 | 35 | .001 |
| Periodo Promedio de Rotación de las Cuentas por cobrar | .933 | 35 | .034 |
| Solvencia | .765 | 35 | .000 |

En la tabla 5, se presenta en análisis de normalidad de Shapiro - Wilk, de los indicadores de la variable Gestión de las cuentas por cobrar y Situación económica financiera, donde se obtuvo los resultados del p valor menores a 0.05 ($p < 0.05$). Finalmente, se concluye que la distribución de la información es no normal, y para realizar el análisis de comprobación de las hipótesis, se hizo uso del coeficiente de correlación Rho de Spearman, el cual es el indicado para distribuciones no normales.

Nivel de significancia

Alfa = 5% = 0.05

Regla de decisión:

Si el p – valor < 0.05 donde rechazamos la hipótesis nula y nos quedamos con la hipótesis alterna

Si el p – valor ≥ 0.05 se acepta la hipótesis nula

Relación de las políticas de crédito y la situación económica

Para el objetivo específico 1 que establece determinar la relación entre las políticas de Crédito y la Situación Económica

Planteamiento de hipótesis

H0: No tienen una relación positiva las políticas de Crédito con la Situación Económica de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

H1: Existe una relación positiva las políticas de Crédito con la Situación Económica de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Tabla 6

Resultados de relación Rho Spearman de las Políticas de Crédito y la Situación Económica de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017

| | | Situación Económica | |
|---------------------------------|-----------------|----------------------------|----------------------------|
| | | Rentabilidad sobre activos | Rentabilidad sobre capital |
| Porcentaje de Ventas al Crédito | Rho de Spearman | .289 | .132 |
| | P valor | .093 | .450 |
| | N | 35 | 35 |

En la tabla 6, se presenta la relación entre los indicadores porcentajes de ventas al crédito y la rentabilidad sobre activos; mediante el análisis estadístico rho de Spearman se obtuvo el coeficiente 0.289 y un p valor igual a 0.093 ($p \text{ valor} > 0.05$), por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna. Mientras que los indicadores de porcentajes de ventas al crédito y la rentabilidad sobre capital obtuvieron el coeficiente

0.132 y un p valor igual a 0.450 ($p \text{ valor} > 0.05$) por lo tanto se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna, es decir las políticas de créditos no se relacionan positivamente con la Situación Económica.

Relación de las Políticas de Crédito y la Situación Financiera

Para el objetivo específico 2, Determinar la relación entre las políticas de Crédito y la Situación Financiera

Planteamiento de hipótesis

H0: No tienen una relación positiva las políticas de Crédito con la Situación Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

H1: Existe una relación positiva las políticas de Crédito con la Situación Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Tabla 7

Resultados de relación Rho Spearman de las Políticas de Crédito y la Situación Financiera de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017

| | | Situación Financiera | | | | |
|---------------------------------|-----------------|----------------------|---------------------|--------------------------------|--|-----------|
| | | Liquidez | Actividad o Gestión | | Solvencia | |
| | | Liquidez General | Capital de Trabajo | Rotación de Cuentas por cobrar | Periodo Promedio de Rotación de las Cuentas por cobrar | Solvencia |
| | | | | | | |
| Porcentaje de Ventas al Crédito | Rho de Spearman | .019 | .046 | .103 | -.103 | -.252 |
| | P valor | .914 | .795 | .556 | .556 | .144 |
| | N | 35 | 35 | 35 | 35 | 35 |

En la tabla 7 se presenta la relación entre los indicadores porcentajes de ventas al crédito y liquidez general; mediante el análisis estadístico rho de Spearman se obtuvo el coeficiente 0.019 y un p valor igual a 0.914 ($p > 0.05$), por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna. Mientras que los indicadores porcentaje de ventas al crédito y capital de trabajo obtuvo el coeficiente 0.046 y un p valor igual a 0.795 ($p > 0.05$); por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna. Así mismo, los indicadores de porcentaje de ventas al crédito y rotación de cuentas por cobrar obtuvieron el coeficiente 0.103 y un p valor igual a 0.556 ($p > 0.05$), por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna. Además, los indicadores porcentajes de ventas al crédito y el periodo promedio de rotación de cuentas por cobrar obtuvo el coeficiente -0.103 y un p valor igual a 0.556 ($p > 0.05$), por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna. Finalmente, los indicadores porcentajes de ventas al crédito y solvencia obtuvo el coeficiente -0.252 y un p valor igual a 0.144 ($p > 0.05$), por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna, es decir las políticas de créditos no se relacionan positivamente con la Situación Financiera.

Relación de las Políticas de Cobranza y la Situación Económica

Para el objetivo específico 3 que establece determinar la relación entre las políticas de cobranza y la Situación Económica

Planteamiento de hipótesis

H0: No tienen una relación positiva las políticas de cobranza con la Situación Económica de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

H1: Existe una relación positiva las políticas de cobranza con la Situación Económica de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Tabla 8

Resultados de relación del Nivel de Efectividad de Cobranzas y la situación económica de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017

| | | Situación Económica | |
|----------------------------------|-----------------|----------------------------|----------------------------|
| | | Rentabilidad sobre activos | Rentabilidad sobre capital |
| Nivel de efectividad de Cobranza | Rho de Spearman | -.127 | -.038 |
| | P valor | .468 | .828 |
| | N | 35 | 35 |

En la tabla 8, se presenta la relación entre los indicadores nivel de efectividad de cobranza y la rentabilidad sobre activos; mediante el análisis estadístico rho de Spearman se obtuvo el coeficiente -0.127 y un p valor igual a 0.468 (p valor >0.05), por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna. Mientras que los indicadores nivel de efectividad de cobranza y la rentabilidad sobre capital obtuvo el coeficiente -0.38 y un p valor igual a 0.828 (p valor >0.05); por lo tanto, se acepta la

hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna, es decir las políticas de Cobranza no se relacionan positivamente con la Situación Económica.

Relación de las Políticas de Cobranza y la Situación Financiera

Para el objetivo específico 4 que establece determinar la relación entre las políticas de Cobranza y la Situación Financiera

Planteamiento de hipótesis

H0: No tienen una relación positiva las políticas de Cobranza con la Situación Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

H1: Existe una relación positiva las políticas de Cobranza con la Situación Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Tabla 9

Resultados de relación del Nivel de Efectividad de Cobranzas y la situación Financiera de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017

| | | Situación Financiera | | | | |
|----------------------------------|-----------------|----------------------|--------------------|--------------------------------|--|-----------|
| | | Liquidez General | Capital de Trabajo | Rotación de Cuentas por cobrar | Periodo Promedio de Rotación de las Cuentas por cobrar | Solvencia |
| Nivel de efectividad de Cobranza | Rho de Spearman | -,455** | -.317 | ,998** | -,998** | .282 |
| | P valor | .006 | .064 | .000 | .000 | .101 |
| | N | 35 | 35 | 35 | 35 | 35 |

** . La relación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

En la tabla 9, se presenta la relación entre los indicadores nivel de efectividad de cobranza y liquidez general; mediante el análisis estadístico rho de Spearman. Se obtuvo el coeficiente -0.455 y un p valor igual a 0.006 (p valor >0.05); por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula. Mientras que los indicadores nivel de efectividad de cobranza y capital de trabajo obtuvo el coeficiente -0.317 y un p valor es igual a 0.064 (p valor >0.05); por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna. Así mismo, los indicadores nivel de efectividad de cobranza y rotación de cuentas por cobrar obtuvo el coeficiente 0.998 y un p valor igual a 0.000 (p valor <0.05); por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Además, los indicadores nivel de efectividad de cobranza y periodo promedio rotación de cuentas por cobrar obtuvo el coeficiente -0.998 y un p valor igual a 0.000 (p valor <0.05); por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Finalmente, los indicadores nivel de efectividad de cobranza y solvencia obtuvo el coeficiente 0.282 y un p valor igual a 0.101 (p valor >0.05), por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna, es decir las políticas de cobranza solo se relacionan positivamente con la Situación Financiera en las partidas de liquidez general, rotación de cuentas por cobrar y periodo promedio de rotación de las cuentas por cobrar.

Relación de la Morosidad y la Situación Económica

Para el objetivo específico 5 que establece determinar la relación entre la Morosidad y la Situación Económica.

Planteamiento de hipótesis

H0: No tienen una relación positiva la Morosidad con la Situación Económica de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

H1: Existe una relación positiva la Morosidad con la Situación Económica de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Tabla 10

Resultados de relación de la Morosidad y la situación económica de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017

| | | Situación Económica | |
|--------------------|-----------------|----------------------------|----------------------------|
| | | Rentabilidad sobre activos | Rentabilidad sobre capital |
| Nivel de Morosidad | Rho de Spearman | .127 | .038 |
| | P valor | .468 | .828 |
| | N | 35 | 35 |

En la tabla 10, se presenta la relación entre los indicadores nivel de morosidad y la rentabilidad sobre activos; mediante el análisis estadístico rho de Spearman se obtuvo el coeficiente 0.127 y un p valor igual a 0.468 ($p \text{ valor} > 0.05$); por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna. Mientras que los indicadores nivel de morosidad y la rentabilidad sobre capital obtuvo el coeficiente 0.38 y un p valor igual a 0.828 ($p \text{ valor} > 0.05$); por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna; es decir, la morosidad no se relaciona positivamente con la Situación Económica.

Relación Morosidad y la Situación Financiera

Para el objetivo específico 6 que establece determinar la relación entre la Morosidad y la Situación Financiera

Planteamiento de hipótesis

H0: No tienen una relación positiva en la Morosidad con la Situación Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

H1: Existe una relación positiva en la Morosidad con la Situación Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017.

Tabla 11

Resultados de relación de la Morosidad y la situación Financiera de las 7 instituciones educativas de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte en los años 2013 al 2017

| | | Situación Financiera | | | | |
|--------------------|-----------------|----------------------|--------------------|--------------------------------|--|-----------|
| Nivel de Morosidad | Rho de Spearman | Liquidez General | Capital de Trabajo | Rotación de Cuentas por cobrar | Periodo Promedio de Rotación de las Cuentas por cobrar | Solvencia |
| | | | | | | |
| | | ,455** | .317 | -,998** | ,998** | -.282 |
| | P valor | .006 | .064 | .000 | .000 | .101 |
| | N | 35 | 35 | 35 | 35 | 35 |

**. La relación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

En la tabla 11, se presenta la relación entre los indicadores nivel de morosidad y liquidez general; mediante el análisis estadístico rho de Spearman se obtuvo el coeficiente 0.455 y un p valor igual a 0.006 (p valor >0.05); por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula. Mientras que los indicadores nivel de morosidad y capital de trabajo obtuvo el coeficiente 0.317 y un p valor es igual a 0.064 (p valor >0.05); por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna. Así mismo los indicadores nivel de morosidad y rotación de cuentas por cobrar obtuvo el coeficiente -0.998 y un p valor igual a 0.000 (p valor <0.05); por lo tanto, se rechaza

la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Además, los indicadores nivel de morosidad y periodo promedio rotación de cuentas por cobrar obtuvo el coeficiente 0.998 y un p valor igual a 0.000 ($p \text{ valor} < 0.05$); por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Finalmente, los indicadores nivel morosidad y solvencia obtuvo el coeficiente -0.282 y un p valor igual a 0.101 ($p \text{ valor} > 0.05$); por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna; es decir, la Morosidad solo se relacionan positivamente con la Situación Financiera en las partidas de liquidez general, rotación de cuentas por cobrar y periodo promedio de rotación de las cuentas por cobrar.

2. Discusión

El propósito del trabajo de investigación es determinar la relación entre la Gestión de Cuentas por Cobrar y la Situación Económica y Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017. Según los resultados empíricos que se encontraron no existe una relación entre las dos variables, variable dependiente (Situación económica y financiera) y variable independiente (Gestión de cuentas por cobrar) ya que su nivel de significancia es mayor al 5% aceptando la hipótesis nula. Sin embargo, existe estudios en las que se ha encontrado relación positiva, como el estudio de Melgar (2017) en su trabajo empírico realizado en la Universidad Privada del Distrito de los Olivos durante el periodo 2016, pues afirma que la gestión de cuentas por cobrar si se relaciona con los estados financieros, debido a que se obtiene el valor del X^2_c es mayor al X^2_t ($41,268 > 9.49$)

En la evidencia empírica de las dimensiones Políticas de Crédito y con la Situación económica se encontró que en la Rentabilidad sobre Activos existe un p valor igual a 0.093 y en la Rentabilidad sobre el capital existe un p valor igual a 0.450, por lo tanto,

se aceptó la hipótesis nula; es decir, las políticas de créditos no se relacionan positivamente con la Situación Económica. Sin embargo, en el trabajo realizado por Atoche (2016) “Las políticas de crédito y cobranza y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa Despachos Aduaneros Chavimochic S.A.C. del distrito Salaverry, Año 2015” afirma que el aplicar políticas de crédito si inciden de manera positiva en la situación económica.

En la evidencia empírica de las dimensiones Políticas de Crédito y la Situación Financiera se encontró que en la liquidez existe un p valor igual a 0.914, en el Capital de trabajo existe un p valor es igual a 0.795, en Rotación de Cuentas por cobrar existe un p valor igual a 0.556, en Periodo promedio rotación de cuentas por cobrar existe un p valor igual a 0.556 y en solvencia un p valor igual a 0.144, por ello se aceptó la hipótesis nula, es decir las políticas de créditos no se relacionan positivamente con la Situación Financiera. Sin embargo, para Atoche (2016) la Políticas de crédito si inciden de manera positiva en la situación financiera.

En la evidencia empírica de las dimensiones Políticas de Cobranza y la Situación Económica se encontró que en la Rentabilidad sobre Activos existe un p valor igual a 0.468 y en la rentabilidad sobre Capital existe un p valor igual a 0.828, por lo que se aceptó la hipótesis nula, es decir las políticas de Cobranza no se relacionan positivamente con la Situación Económica. Sin embargo, Melgar (2017) en su estudio “Gestión de las cuentas por cobrar y su relación con los Estados Financieros en la Universidad Privada del Distrito de los Olivos, año 2016” afirma que efectivamente las políticas de cobranza si se relacionan con los estados financieros.

En la evidencia empírica de las dimensiones Políticas de Cobranza y la Situación Financiera se encontró que en la Liquidez existe un p valor igual a 0.006, en el Capital de trabajo existe un p valor es igual a 0.064, en Rotación de Cuentas por cobrar existe

un p valor igual a 0.000 y Periodo promedio rotación de cuentas por cobrar existe un p valor igual a 0.000 y en solvencia existe un p valor igual a 0.101. Con estos resultados las políticas de cobranza solo se relacionan positivamente con la Situación Financiera en las partidas de rotación de cuentas por cobrar y periodo promedio de rotación de las cuentas por cobrar. No obstante Vilca (2017) en su trabajo “La relación de estrategia de cobranza y liquidez de las pensiones de enseñanza en la Institución Educativa Adventista “Pedro Kalbermatter” Juliaca-2016” afirma que las Políticas de cobranza influye en la liquidez a un 95% de confianza.

En la evidencia empírica de las dimensiones Morosidad y la Situación económica se encontró que en la Rentabilidad sobre Activos existe un p valor igual a 0.468 y en la rentabilidad sobre Capital existe un p valor igual a 0.828, por lo tanto se aceptó la hipótesis nula, es decir la Morosidad no se relacionan positivamente con la Situación Económica. No obstante, Cárdenas y Velasco (2013) en su trabajo “Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud” afirma que la morosidad incide en la rentabilidad.

En la evidencia empírica de las dimensiones la Morosidad y la Situación Financiera se encontró que en la Liquidez existe un p valor igual a 0.006, en el Capital de trabajo existe un p valor es igual a 0.064, en Rotación de Cuentas por cobrar existe un p valor igual a 0.000 y Periodo promedio rotación de cuentas por cobrar existe un p valor igual a 0.000 y en solvencia existe un p valor igual a 0.101. Con estos resultados la Morosidad solo se relacionan positivamente con la Situación Financiera en las partidas de rotación de cuentas por cobrar y periodo promedio de rotación de las cuentas por cobrar. Sin embargo, Cárdenas y Velasco (2013) afirma que el crecimiento acelerado de

los costos y gastos sin ningún control de las cuentas por cobrar incide directamente en la sostenibilidad financiera.

CAPÍTULO V

Conclusión y recomendaciones

1. Conclusiones

Después de realizar al análisis de los colegios de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017; además, teniendo presente el objetivo general de la investigación, se concluye que no existe una relación positiva entre la gestión de cuentas por cobrar y la situación económica y financiera.

Con respecto al resultado obtenido, en análisis de cada dimensión concluimos que las políticas de cobranza se relacionan de manera positiva en la liquidez general, rotación de cuentas por cobrar y el periodo promedio de rotación de las cuentas por cobrar con la situación financiera, es decir que a mayor nivel de efectividad en las cobranzas las cuentas por cobrar, existe efectivo disponible, rotarán más veces y el periodo promedio será menor. Además, la morosidad se relaciona positivamente con liquidez general, la rotación de cuentas por cobrar y el periodo promedio de rotación de las cuentas por cobrar, pues a menor nivel de morosidad mayor rotación de cuentas por cobrar y menor el periodo promedio y liquidez general.

Para el primer objetivo, se concluye que las políticas de créditos no se relacionan positivamente con la situación económica de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017; esto se debe a que los colegios no cuentan con una adecuada capacidad para generar beneficios propios, lo que causa que dichas entidades no cuentan con fondos de reinversión en sus proyectos educativos.

Para el segundo objetivo, se concluye que las políticas de créditos no se relacionan positivamente con la situación financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017; debido a que no alcanzan la meta

de las ventas correspondiente a alumnos matriculados, por ello al tener pocos clientes, dificulta la operatividad de solventarse por sí mismos y ofrecer mayor calidad educativa.

Para el tercer objetivo, se concluye que las políticas de cobranza no se relacionan positivamente con la situación económica de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017, considerando que a pesar de tener un nivel muy alto en la efectividad de las cobranzas no se logra generar ganancias, pues no se ha analizado adecuadamente sus costos de venta por servicio y el margen de utilidad esperado que les permita hacer frente a sus obligaciones.

Para el cuarto objetivo, se concluye que las políticas de cobranza solo se relacionan positivamente con la situación financiera en las partidas de la liquidez general, rotación de cuentas por cobrar y periodo promedio de rotación de las cuentas por cobrar de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017; esto se debe a que a pesar de obtener un nivel de eficiencia alto, no se logra alcanzar una liquidez favorable, ya que existe muchas más obligaciones que no pueden asumir como resultado existe un capital de trabajo negativo, de esta manera la mayoría de los colegios opera con financiamiento de terceros mayor al 50%.

Para el quinto objetivo, se concluye que la morosidad no se relaciona positivamente con la situación económica de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017, considerando que existe un nivel bajo de la morosidad, no se llega a generar beneficios que logre el crecimiento esperado.

Para el sexto objetivo, se concluye que la morosidad solo se relaciona positivamente con la Situación Financiera en las partidas de liquidez general, de

rotación de cuentas por cobrar y periodo promedio de rotación de las cuentas por cobrar de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017, pese al tener un nivel de morosidad bajo no cuentan con capital de trabajo; es decir, no cuenta con suficientes recursos para operar, es por ello que recibe más del 50% de financiamiento de terceros.

2. Recomendaciones

Se recomienda a los futuros investigadores, que tengan interés por la misma línea de investigación, analizar los factores que inciden en las políticas de crédito y cobranza como parte de la gestión de las cuentas por cobrar y así afirmar, su influencia en la situación económica y financiera.

Se recomienda hacer una comparación de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte y la Asociación Educativa Adventista Peruana del Sur, con el fin de comparar ciertos criterios que puedan permitir mejorar la gestión empresarial.

Se recomienda realizar el mismo tipo de estudio en sectores educativos de las diferentes regiones del Perú y confirmar si existe relación positiva entre la gestión de cuentas por cobrar y la situación económica y financiera.

Se recomienda a la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, reestructurar adecuadamente las políticas de crédito, para mejorar la competitividad en el mercado educativo, y controlar mejor sus gastos.

Finalmente, se recomienda realizar una evaluación efectiva y eficiente en los costos ventas y los gastos administrativos y operación frente a las ventas, así se podrá reconocer y optimizar los recursos que mantendrán la empresa en marcha.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Aguilar, V. (2013). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporación petrolera s.a.c.* (Tesis de Pregrado). Universidad de San Martín de Porres, Lima, Perú.
- Altamirano, M. (2015). *Políticas de cobranza de pensiones escolares y la liquidez del Centro de Educación Básica Bilingüe particular “Nueva Esperanza” de la Ciudad de Ambato.* (Tesis de Pregrado) Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador.
- Anco, G. (2010). *Identificación de la Solvencia o Insolvencia Empresarial mediante redes neuronales.* (Tesis de Maestría). Universidad Nacional de Ingeniería, Lima, Perú.
- Araujo, K., y Estacio, E. (2017). *Gestión de las cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez en la empresa Justiniano Soto Villanueva S.R.L Cajamarca año 2016.* (Tesis de Pregrado). Universidad Privada del Norte, Cajamarca, Perú.
- Arcos, M. M., y Benavides, J. F. (2008). Sobre la Rentabilidad de las Firmas Colombianas. *Cuadernos de Administración*, 3 (36), 167–182.
- Atoche, L. (2016). *Las políticas de crédito y cobranza y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa Despachos Aduaneros Chavimochic SAC del distrito Salaverry, año 2015.* (Tesis Pregrado). Universidad César Vallejos, Trujillo, Perú.
- Avila, A., y Marín, P. (2010). *Evaluación de la Gestión de Crédito y Cobranza de la Empresa Colineal Cuenca.* (Tesis Pregrado). Universidad de Cuenca, Cuenca, Ecuador.

- Ayala, J., Fernández, S., y Palomino, L. (2016). *La Administración de las cuentas por cobrar comerciales como medio para mejorar la rentabilidad en las empresas de la ciudad de Huánuco dedicadas a la venta de Bienes para el Hogar al Crédito - Periodo 2015* (Tesis Pregrado). Universidad Nacional Hermilio Valdizan, Huanuco, Perú.
- Ayala, P. (2008). La Cuenta 12 Cuentas por Cobrar Comerciales – Terceros , en el Nuevo Plan Contable General Empresarial. *Actualidad Empresarial*, 5(7), 8–12.
- Baltodano, R. (2014). *Las políticas de Crédito en el riesgo crediticio y su incidencia en la Rentabilidad en la caja municipal de ahorro y crédito de Sullana en la ciudad de Chepen Año 2012* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú.
- Bedoya, L. A. (2016). *Estudio de los elementos históricos que subyacen a las prácticas contables* (Tesis de Pregrado) Universidad libre Seccional Pereira, Pereira, Colombia.
- Benavides, L. (2011). *Gestión, liderazgo y valores en la administración de la unidad educativa “San Juan de Bucay” del canton general Antonio Elizalde (Bucay). Durante periodo 2010-2011* (Tesis de Maestria). Universidad Tecnica Particular de Loja, Guayaquil, Ecuador.
- Benites, M., y Sanchez, M. (2015). *Análisis del riesgo crediticio de la cooperativa de ahorro y crédito la Libertad , que se encuentra ubicada en la provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, parroquia pastocalle durante el período enero – diciembre del 2011 para determinar la situación financiera* (Tesis de Pregrado). Universidad Tecnica de Cotopaxi, Latacunga, Ecuador.
- Bernal, D., y Amat, O. (2012). Anuario de ratios financieros sectoriales en México para

análisis comparativo empresarial. *Ra Ximhai*, 5 (8), 267–281.

Bodiez, Z., y Merton, R. C. (2003). *Finanzas*. Recuperado de
<https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=jPTppKDvIv8C&oi=fnd&pg=PR19&dq=Zvi+Bodie+finanzas&ots=ecd9SOX-Y3&sig=JUhSku-K1y59aPRxMbj7VfNOLsw#v=onepage&q=Zvi Bodie finanzas&f=false>.

Bolaños, D. (2017). *Análisis de la situación financiera y propuesta de un presupuesto maestro en el periodo 2015 y 2016 para la corporación Pesquera ICEF SAc - Chimbote* (Título Pregrado). Universidad Cesar Vallejo, Chimbote, Perú.

Bravo, M., Lambreton, V., y Marquez, H. (2007). *Introducción a las Finanzas*. Monterrey, Mexico: Editorial Pearson.

Bustamante, C. (2009). Definición y aplicación de los Ratios financieros en las empresas. *Asesoría Especializada*, 63 (1), 2–3. Recuperado de
<http://www.uap.edu.pe/intranet/fac/material/25/20102C3250125311250106011/20102C325012531125010601120023.pdf>.

Cabanillas, C. (2016). *El arrendamiento financiero y su incidencia en la situación financiera de la empresa Inversiones y Servicios C & C S.R.L, año 2015* (Tesis de Pregrado). Universidad Cesar Vallejos. Trujillo, Perú.

Cancela, R., Cea, N., Galindo, G., y Valilla, S. (2010). *Metodología de la Investigación Educativa: Investigación Ex Post Facto*,. Recuperado de
http://www.uam.es/personal_pdi/stmaria/jmurillo/InvestigacionEE/Presentaciones/Curso_10/EX-POST-FACTO_Trabajo.pdf.

Cárdenas G., M., y Velasco B., B. M. (2013). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social

del Estado prestadora de servicios de salud. *Rev. Fac. Nac. Salud Pública*, 32(1), 16–25.

Castro, J. E. (2015). *Políticas de cobranzas y su efecto en el reconocimiento y medición de ingresos según la Norma Internacional de Contabilidad 18, Ingresos Ordinarios, en la empresa de Transportes y Servicios Generales Joselito SAC, distrito de Trujillo, año 2013* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional de Trujillo. Trujillo, Perú.

Chambi, E. (2016). *Evaluación de la situación Económica - Financiera y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales de la empresa contratistas generales comatsur S.C.R.L periodos 2014-2015* (Tesis de Pregado). Universidad Nacional del Altiplano. Puno, Perú. Recuperado de <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S113205591500006X>.

Company, R., y Corominas, A. (1988). *Planificación y rentabilidad de proyectos industriales*. Barcelona: Editorial Marcombo.

Concha, P. F. (1998). *Evaluación de estados financieros: Ajustes por efecto de la inflación y análisis financiero*. Lima, Perú: Editorial Universidad del Pacífico Centro de Investigación.

Coronel, L. (2016). *Estrategias de Cobranza y su relación con la morosidad en la entidad financiera mi Banco - Jaen 2015* (Tesis de Pregrado). Universidad Señor de Sipan. Pimentel, Perú.

Cruz, L. (2012). *Evaluación del sistema de control interno y su incidencia en los procesos de las cuentas por cobrar de la Asociación de pobladores y productores de Miraflores "Foro Miraflores, Esteli en el periodo 2010-2011* (Tesis de Maestría). Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. Managua, Nicaragua.

- Cuadros, R., Rojas, C., y Vargas, H. (2016). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa apple Glass Peruana SAC 2015* (Tesis de Pregrado). Universidad Peruana de las Americas. Lima, Perú.
- Cueva, E., Vargas, M., y Mendez, J. (2017). *Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa de Servicios de Pronefros SAC en la ciudad de Lima, año 2015* (Tesis de Pregrado). Universidad Peruana de las Americas. Lima, Perú.
- Davila, G. (2010). *Análisis de las implicaciones económicas y operativas de las estrategias de financiamiento de capital de trabajo operativo en empresas que tranzan en la bolsa de valores de Colombia* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional de Colombia. Medellín, Colombia.
- Daza, J. (2016). Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño. *Contaduría Y Administración*, 61(2), 265–282.
- De la Hoz, E. J., Herrera, T. J. F., y Gómez, J. M. (2014). Evaluación del comportamiento de los indicadores de productividad y rentabilidad financiera del sector petróleo y gas en Colombia mediante el análisis discriminante. *Contaduría Y Administración*, 59(4), 167–191. Recuperado de [https://doi.org/10.1016/S0186-1042\(14\)70159-7](https://doi.org/10.1016/S0186-1042(14)70159-7).
- De la Hoz, B., Ferrer, M. A., y De la Hoz, A. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Revista de Ciencias Sociales (RCS)*, 14(1), 88–109.
- Domínguez, J. (2004). *Reexpresión con el boletín B-10*. Mexico. Editorial Integrada. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=6EjCxJWQwSAC&printsec=frontcover&dq=Reexpresión+de+Estados+Financieros&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwizmuSO5>

Z7bAhXDxFkKHSpfCkYQ6AEIJjAA#v=onepage&q=Reexpresión de Estados
Financieros&f=false.

Dominguez, J., y Seco Benedicto, M. (2010). Análisis Económico - Financiero. *Escuela de Organizacion Industrial*, 1(1), 1–52.

Duarte, S. (2012). *Análisis de los indices de rentabilidad, productividad y eficiencia del grupo Liberbanck* (Tesis de Maestria). Universidad de Oviedo. Oviedo, España.

Emery, D., Finnerty, J., y Stowe, J. (2000). *Fundamentos de Administración financiera*. México. Editorial Prentice-Hall.

Espinosa, D. (2007). Políticas de Capital de trabajo y su influencia en el riesgo y rentabilidad empresarial. *Universidad de Matanzas. 1(1)*, 1–7. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/capital-de-trabajo-riesgo-y-rentabilidad-empresarial>.

Espinoza, M. (2015). *Situación económica y financiera de la empresa de servicios de retificaciones y torneria Pilco EIRL y su influencia en la toma de decisiones en la cuidad de Juliaca, periodo 2012-2013* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional Del Altiplano. Puno, Perú.

Flores, C. (2017). *Influencia de la norma internacional de contabilidad: Presentación de Estados Financieros en la situación económica y finanicera de la empresa Contreras la Solucion SAC del periodo 2013 al 2016 Chimbote 2017* (Tesis de Pregrado). Universidad Cesar Vallejo. Chimbote, Perú.

Fontalvo, T., Herrera, P., y Gómez, J. M. (2011). Evaluación del impacto de la certificación BASC en la liquidez y rentabilidad en las empresas de Cali – Colombia Palabras clave. *Libre Empresa*, 8(16), 121–138.

Galeano, A. (2011). *Limitaciones de los indicadores tradicionales de análisis*

- Financiero en las Pymes del Sector Metalmecánico De Manizales Estudio de Caso* (Tesis de Maestría). Universidad Nacional de Colombia. Manizales, Colombia.
- Gallegos, F., y Huaranca, V. (2017). *Relación del Estado de Flujos de Efectivo y la solvencia de las empresas comercializadoras del Perú en los periodos 2010 al 2015*. (Tesis de Pregrado). Universidad Peruana Unión. Lima, Perú.
- Galvez, K. (2013). *Incidencias de la Política de Cobranzas en la Liquidez de la Empresa de Transporte Transpesa SAC* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional de Trujillo. Trujillo, Perú.
- Garcia, M., Garcia, P., Jimenez, E., Lopez, G., Lopez, E., y Martinez, R. (2005). *Estudio y evaluación del control interno aplicable al departamento de Crédito y Cobranza* (Tesis de Pregrado). Universidad Politécnica Nacional. México DF, México.
- Garcia, J. (2011). Cuentas por cobrar Comerciales -Programa de auditoría sugerido. *Actualidad Empresarial*, 1 (245), 1-2.
- Garcia, M. (2015). *Balance Social y Situación Económica - Financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito nuestra Señora del Rosario Ltda N°222, agencia Huamachuco* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional de Trujillo. Trujillo, Perú.
- Garrido, S. (2016). *Cuentas por cobrar y el capital de trabajo en la empresa Masiljo Peru SAC San Juan de Lurigancho 2016* (Tesis de Pregrado). Universidad Cesar Vallejo. Lima, Perú.
- Garzon, C. (2011). *Análisis de los conceptos de Administración, Gestión y Gerencia en enfermería, desde la producción científica de enfermería, en América Latina* (Tesis de Maestría). Universidad Nacional de Colombia. Bogotá, Colombia.

- Gestión, D. (12 Diciembre de 2017). Indecopi multó a 6 colegios por retener libretas de notas de alumnos por retraso de padres en el pago de pensiones. *Diario Gestión*. Recuperado de <https://gestion.pe/economia/indecopi-multo-6-colegios-retener-libretas-notas-alumnos-retraso-padres-pago-pensiones-222496>.
- Gonzales, A., y Vera, E. (2013). *Incidencia de la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez y rentabilidad de la empresa Hierros San Feliz CA, Periodo 2011* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional Experimental de Guayana. Guayana, Guayana Francesa. Recuperado de http://www.cidar.uneg.edu.ve/DB/bcuneg/EDOCs/TESIS/TESIS_PREGRADO/PROY/PROY04642013Gonzalez-Vera.pdf.
- González, C., Hernández, C., y Gil, W. (2012). Políticas de crédito aplicadas por las empresas del sector de repuestos automotrices. *Multiciencias*, 12(2), 162–166. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=90424216006%5CnC?mo>.
- González, E., y Sanabria, S. (2016). *Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la Facultad de una Universidad Particular, Lima, periodo 2010-2015* (Tesis de Pregrado). Universidad Peruana Unión. Lima, Perú.
- Grupo Educacion al Futuro. (2008). Situación de los Colegios Privados de Lima, 1(1), 36–38.
- Guervara, W. (2013). *Diseño de un sistema para la medición del riesgo de Crédito en su fase de otorgamiento* (Tesis de Pregrado). Escuela Politecnica Nacional. Quito, Ecuador.
- Gutiérrez, J., y Tapia, J. (2016). *Relación entre liquidez y rentabilidad de las empresas del sector Industrial que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima, 2005-2014*. (Tesis de Pregrado). Universidad Peruana Unión. Lima, Perú.

- Guzman, C. (2006). *Ratios Financieros y Matematicas de la mercadotecnia*. Lima, Peru. Editorial Prociencia. Recuperado de <https://puntevistaypropuesta.files.wordpress.com/2015/03/ratios-financieros-y-matematicas-de-la-mercadotecnia.pdf>.
- Hernández, I., y Hernández, M. (2006). *Importancia del análisis financiero para la toma de decisiones*. (Tesis de Pregrado). Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. Pachuca, Mexico. Recuperado de <http://bit.ly/2z6zFHO>.
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. del P. (2010). *Metodología de la investigación*. Santa fe, México. Editorial MC Graw Hill. Recuperado de <https://doi.org/-> ISBN 978-92-75-32913-9.
- Hidalgo, E. V. (2010). *Influencia del Control Interno en la Gestión DE Créditos y Cobranzas en una Empresa de Servicios de Pre- Prensa Digital en Lima-Cercado* (Tesis de Pregrado). Universidad de San Martin de Porres. Lima, Perú.
- Higuerey, Á. (2005). Administración de capital de trabajo. *Universidad de Los Andes*, 2(4),1–22.
- Ibarra, A. (2006). Una perspectiva sobre la evolución en la utilización de las razones financieras o ratios. *Pensamiento y Gestion*, 1 (21), 1-38.
- Igual, D. (2014). La Circulación de capitales. El mundo financiero europeo en la Baja Edad Media. *El Mercat. Un Món de Contactes I Intercanvis*, 2(1), 214–215.
- Laredo, M. A. (1991). Crédito y Comercio de dinero en La castilla medieval. *Acta Histórica et Archaeologica Mediaevalia*, 1(11), 145–159.
- Lázaro, J. (2012). *Morosidad y Solvencia financiera de la Empresa SEDALIB SA 2008-2010*. (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional de Trujillo. Trujillo, Perú.

- Leal, F., Gónzales, R., y Herrera, L. (2013). Capacidad Financiera como una fuente para el Desarrollo Sustentable : Caso Empresas Mexicanas. *International Review of Business Research Papers*, 9(2), 200–219.
- Lizarraga, K. (2010). *Gestión de las cuentas por cobrar en la administración del capital de trabajo de las empresas de fabricación de plástico del distrito de Ate*. (Tesis de Pregrado). Universidad de San Martín de Porres. Lima, Perú.
- Lopez G, L. J. (2011). *Evaluación de las cuentas por cobrar de las marcas LG y philips en la empresa electrónica y computación intraher C.A* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional Experimental de Guayana. Guayana, Guayana Francesa.
- Loyola, C. S. (2016). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos en el distrito de Trujillo* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional de Trujillo. Trujillo, Perú.
- Mantilla, D., y Ruiz, R. (2017). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la Empresa Nisira Systems SAC Distrito Trujillo, Año 2016* (Tesis de Pregrado). Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo, Perú.
- Marquina, A., y Morales, A. (2017). *Incidencia de la Gestión de las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez de la empresa servicios multiples cielo azul E.I.R.L Cajamarca - Año 2016* (Tesis de Pregrado). Universidad Privada del Norte. Cajamarca, Perú.
- Melgar, G. (2017). *Gestión de cuentas por cobrar y su relación con los estados financieros en las Universidades Privadas del Distrito de los Olivos , año 2016* (Tesis de Pregrado). Universidad Cesar Vallejo. Lima, Perú.
- Merino, E., Muñoz, J., y Peralta, M. (2017). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en*

- la liquidez del centro educativo privado Luis E. Galvan EIRL* (Tesis de Pregrado).
Universidad Peruana de las Americas.Lima, Perú.
- Mileti, M., Berri, A., Gastaldi, J., Ilundain, L., Marcolini, S., y Veron, C. (2001).
Evolución Histórica de la Contabilidad y su relación con la investigación y
Regulación contable en Estados Unidos , Sur De Europa Y Argentina.
Investigaciones Teóricas y Aplicadas, 1(1),328–349.
- Miranda, M. J. J. (2005). La evaluación financiera. *Gestión de Proyectos*, 1–44.
- Montesinos, F. (2017). *Desarrollo de un modelo de Inteligencia artificial que permita
la identificacion del situacion financiera de las empresa en el Perú* (Tesis de
Doctorado). Universidad Nacional Hermilio Valdizan. Huanuco, Perú. Recuperado
de [http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/1822/TESIS
DOCTORAL GUILLERMO ALBERTO LINARES
LUJÁN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/1822/TESIS%20DOCTORAL%20GUILLERMO%20ALBERTO%20LINARES%20LUJÁN.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Monzon, J. (2009). *Análisis de la Liquidez, el endeudamiento y el valor*.
Barcelona,España. Editorial UOC Papers.
- Morales, J. A., y Morales, A. (2014). *Credito y Cobranza*. Colonia San Juan Tlihuaca,
Mexico. Editorial Grupo Editorial Patria.
- Morillo, M. (2001). Rentabilidad Financiera y Reducción de Costos, *Actualidad
Contable FACES*, 4(4), 35–48.
- Nava, M. A. (2013). Rentabilidad en la banca Universal Venezolana: Período 2008-
2010. *Revista Venezolana de Gerencia*, 18(62), 291–315.
- Navarro, O. (2012). *Desarrollo y Perfeccionamiento del Procedimiento para la
Administración Financieradel Capitalde Trabajo En la Empresa Provincial de*

- Abastecimiento y Servicio a la Educación* (Tesis de Doctorado). Universidad de la Habana. La Habana, Cuba. Recuperado de <https://doi.org/10.13140/RG.2.1.4749.4243>.
- Nina, R. (2017). *Incidencia de la Situación económica y financiera en la toma de decisiones de la empresa regional de servicio público de electricidad - Electro Puno SAA periodos 2014-2015* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional del Altiplano. Puno, Perú. Recuperado de <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S113205591500006X>.
- Noriega, V. (2011). *Administración de cuentas por cobrar - un enfoque para la toma de decisiones en la industria maquiladora de prendas de vestir en Guatemala* (Tesis de Maestría). Universidad de San Carlos de Guatemala. Guatemala, Guatemala.
- Ochoa, U. (2012). *Contabilidad de Activo y Pasivo*. Tlanepantla, Mexico. Editorial Red Tercer Milenio S.C.
- Osores, C., y Suller, M. (2013). *Modelo de Gestión Financiera para reducir la Morosidad en el C.P San Jaun Bosco SAC* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional del Centro del Perú. Huancayo, Perú. Recuperado de http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/876/1/Marita_Yparraguirre_Jenny_Rodriguez_Trabajo_de_Investigacion_Bachiller_2017.pdf.
- Oto, B. (2011). *Modelo de Gestión Financiera y Reduccion de Morosidad en el Departamento Financiero de la Empresa Electrica Riobamba SA* (Tesis de Pregrado). Escuela Superio Politecnica De Chimborazo. Riobamba, Ecuador.
- Palacios, M. (2014). *Las Políticas de crédito y el presupuesto de autogestión de la Universidad Técnica de Ambato* (Tesis de Maestría). Universidad Tecnica de Ambato. Ambato, Ecuador. Recuperado de

<https://doi.org/10.15517/ap.v29i119.18693>.

- Peñaherrera, V. (2015). *Evaluación financiera de la administración de cuentas por cobrar en las PYMEs del sector comercial de la ciudad de Latacunga, año 2012* (Tesis de Maestría). Universidad de las Fuerzas Armadas. Latacunga, Ecuador.
- Peñaloza, M. (2008). Administración del capital de trabajo. *Perspectivas*, 1 (21), 1–14.
- Pibaque, I., y Carrasco, R. (2016). *Análisis de las políticas y procedimientos de cobranza - unidad educativa Jjose Maria Urbina* (Tesis de Pregrado). Universidad de Guayaquil. Guayaquil, Ecuador.
- Pindado, J. (2001). *Gestión de Tesorería en la Empresa*. Salamanca, España. Editorial Ediciones Univerisdad Salamanca.
- Popular (19 de Enero de 2017). Año escolar 2017: 59% de colegios privados aumentan pensiones en 6%. *Diario el Popular*. Recuperado de <http://www.elpopular.pe/actualidad-y-policiales/2017-01-19-ano-escolar-2017-59-de-colegios-privados-aumentan-pensiones-en-6-video>.
- Reina, O. (2012). *Diseño de un modelo de Gestión de Cobranza para disminuir el indice de morosidad en los estudiantes de la universidad Señor de Sipan SAC año 2012* (Tesis de Pregrado). Universidad Señor de Sipan. Pimentel, Perú.
- Rios, M. (2008). *Identificación y cuantificación de las desviaciones metodológicas en la gestión del oficial de microcrédito como evento de riesgo operativo en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Quito* (Tesis de Maestría). Universidad Andina Simon Bolivar Ecuador. Quito, Ecuador.
- Rodriguez, C. (2017). *El leasing y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa construtora Riboca S.A de la ciudad de Trujillo 2016*. (Tesis de

- Pregrado). Universidad Cesar Vallejo. Trujillo, Perú.
- Rodriguez, C. (2010). *Procedimientos para estudiar las necesidades informativas de los directivos en la EHTC “Hermanos Gomez” Aplicacion de la AMIGA*. (Tesis de Pregrado). Universidad de Camagüey. Camagüey, Cuba.
- Rosales, M. (2014). *Influencia de la sostenibilidad en al rentabilidad de las empresas españolas del DJSI* (Tesis de Maestria). Universidad de Oviedo. Oviedo, España
- Rubio, P. (2007). *Manual de análisis Financiero*. Malaga, España. Editorial Edición Electrónica.
- Ruelas, C. (2017). *Análisis De La Situación Económica Y Financiera De La Empresa H.K. Distribuciones S.R.L. De La Ciudad De Puno En Los Periodos 2014 – 2015* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional del Antiplano. Puno, Perú. Recuperado de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/4007/Ruelas_Inchuña_Christian_Marcos.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Sanchez, M., y Vega, J. (2006). La gestión del conocimiento y su relación con otras gestiones. *Ciencias de La Informacion*, 37(2-3), 35-52.
- Silva, L. (24 de Enero de 2016). Colegios privados triplican en número a los públicos. *El Comercio*. Recuperado de <https://elcomercio.pe/lima/colegios-privados-triplican-numero-publicos-265818>.
- Suarez, I., y Becerra, M. (2017). *Cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la Empresa Avicola Elita EIRL, Trujillo 2015* (Tesis de Pregrado). Universidad Señor de Sipan. Pimente, Perú.
- Ticona, S. E. (2017). *Análisis económico financiero y su influencia en la toma*

- decisiones de la empresa EMSAPUNO SA periodos 2015-2016* (Tesis de Pregrado). Universidad Privada San Carlos. Puno, Peru. Recuperado de file:///D:/tesis USJB.pdf.
- Ticona, J. (2016). *Análisis de Créditos directos y su efecto en los indicadores financieros de rentabilidad y solvencia de las cajas municipales de ahorro y crédito de Arequipa y Tacna del Sur del Perú* (Tesis de Pregrado). Universidad José Carlos Mariátegui Moquegua. Moquegua, Perú.
- Toapanta, J. (2014). *Sistemas de Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa cereales la pradera en la ciudad de latacunga en el año 2012* (Tesis de Pregrado). Universidad Tecnica de Ambato. Ambato, Ecuador.
- Torres, R., Jiménez, F., Pérez, R., & Jiménez, M. (2011). *La Administración de las cuentas por cobrar y su efecto en la eficiencia económica de la empresa de materiales de la Construcción*. Las tunas, Cuba. Editorial Observatorio de la Economía Latinoamericana.
- Tovar C, Y. (2005). *Análisis del sistema de control interno aplicado a las cuentas por cobrar en el hotel Stauffer Maturín en el I - semestre del 2004* (Tesis de Pregrado). Universidad de Oriente Nucleo Monagas. Maturín, Venezuela. Recuperado de from http://ri.biblioteca.udo.edu.ve/bitstream/123456789/426/1/TESIS-657.72_T732_01.pdf.
- Valladares, E. D. (2012). *Diseño de una nueva Política de Crédito y Cobranza en la Empresa Novacero S.A* (Tesis de Pregrado). Universidad de las Americas. Quito, Ecuador.
- Valle, M. (2016). *Manual de Procesos para el area de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda Los Rios del Canton Montalvo* (Tesis de

- Pregrado). Universidad Regional Autónoma de los Andes. Quevedo, Ecuador.
- Vasquez, L., y Vega, E. (2016). *Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Consermet SAC, Distrito de Huanchaco, año 2016* (Tesis de Pregrado). Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo, Perú.
- Vilca, M. R. (2017). *La relación de estrategias de cobranza y liquidez de las pensiones de enseñanza en la Institución Educativa Adventista “Pedro Kalbermatter” Juliaca - 2016* (Tesis de Pregrado). Univerisdad Peruana Unión. Juliaca, Perú.
- Zambrano, T. (2017). *Diagnóstico de la gestión comercial relacionada a la morosidad del área de cobranza de la EPS Grau S.A Zonal Paita - 2017* (Tesis de Pregrado). Universidad Cesar Vallejo. Piura, Perú.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Consistencia

La Gestión de las cuentas por cobrar y la situación económica y financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013 - 2017

| Objeto estudio | Problemas de Investigación | Objetivos de Investigación | Hipótesis | Población y Muestra | Variable | Definición Conceptual | Dimensión | Indicadores | Definición Instrumental | Metodología |
|---|--|---|--|--|--|--|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---|
| Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte | Problema General | Objetivo General | Hipótesis General | Población: La Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte cuenta con 7 colegios estos son: Colegio adventista Bagua, Colegio Adventista Chiclayo, Colegio Adventista Jaén, Colegio Adventista Piura, | Gestión de las Cuentas por cobrar | La gestión de las cuentas por cobrar son lineamientos para definir si se otorga créditos y por cuánto tiempo se debe otorgar a sus clientes. (Vásquez y Vega, 2016 p12) | Políticas de Crédito | Porcentaje de Ventas al Crédito | Ventas al Crédito / Ventas Totales | El tipo de investigación es EX-POST-FACTO significa “después de hecho” es entendida como una búsqueda sistemática y empírica en la cual el científico no tiene control directo sobre las variables independientes porque ya acontecieron |
| | Qué relación existe entre la Gestión de Cuentas por Cobrar y la Situación Económica y Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017 | Determinar la relación entre la Gestión de Cuentas por Cobrar y la Situación Económica y Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017 | La Gestión de Cuentas por Cobrar tiene una relación positiva con la Situación Económica y Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, | | | | | | | |

| | | | |
|--|--|---|--|
| periodo 2013-2017? | | periodo 2013-2017 | Colegio Adventista Sullana, Colegio Adventista Tumbes y Colegio Adventista Utcubamba |
| Problema especifico | Objetivo especifico | Hipótesis especifico | |
| Qué relación existe entre las políticas de Crédito y la Situación Económica de las Institucione s Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017? | Determinar la relación entre las políticas de Crédito y la Situación Económica de las Institucione s Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017? | Las políticas de Crédito tienen una relación positiva con la Situación Económic a de las Institucion es Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013- 2017? | |
| Qué relación existe entre las políticas de Crédito y la Situación Financiera | Determinar la relación entre las políticas de Crédito y la Situación Financiera de las | Las políticas de Crédito tienen una relación positiva con la Situación | |

| | | | |
|--------------------------------------|--|--|--|
| | | | , analiza las posibles causas y consecuenci as, este tipo de investigació n no modifica el fenómeno o situación del objeto de análisis. (Cancela, Cea, Galindo & Varilla, 2010) |
| Políticas de Cobranza | Nivel de efectivida d de Cobranza | Ventas al Crédito Canceladas/Ven tas al Crédito | |

de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017?

Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017?

Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017?

Qué relación existe entre las políticas de Cobranza y la Situación Económica de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017?

Determinar la relación entre las políticas de Cobranza y la Situación Económica de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017?

Las políticas de Cobranza tienen una relación positiva con la Situación Económica de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017?

Muestra:
No probabilístico por conveniencia

Situación Económica y Financiera

Situación Económica:
Identificar la Capacidad que tiene la entidad de Generar y retener beneficios sean negativos o

Morosidad

Nivel de Morosidad

Cartera vencida / Cartera total

Situación Económica

Rentabilidad

Rentabilidad sobre activos:
(Utilidad neta)/
Activos x 100

| | | |
|--|--|---|
| | | 2013- 2017? |
| Qué relación existe entre las políticas de Cobranza y la Situación Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017? | Determinar la relación entre las políticas de Cobranza y la Situación Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017? | Las políticas de Cobranza tienen una relación positiva con la Situación Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013- 2017? |

| | | |
|--|---|---|
| Qué relación existe entre la Morosidad y la Situación Económica de las | Determinar la relación entre la Morosidad y la Situación Económica de las Instituciones | La Morosidad tienen una relación positiva con la Situación Económica de las |
|--|---|---|

positivos
(Alvarado
y
Suyon, 2016 p 91)

**Rentabilidad
sobre capital:**
(Utilidad neta)/
Patrimonio
x100

| | | | |
|--|---------------------------------|----------|---|
| Situación Financiera : | Situación Financiera | Liquidez | Liquidez General: Activo corriente/Pasivo corriente |
| Capacidad que tiene la empresa de atender sus | | | Capital de Trabajo: |

| | | |
|---|---|--|
| Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017? | s Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017? | Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013- 2017? |
| Qué relación existe entre la Morosidad y la Situación Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017? | Determinar la relación entre la Morosidad y la Situación Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013-2017? | La Morosidad tienen una relación positiva con la Situación Financiera de las Instituciones Educativas de la Misión Peruana del Norte, periodo 2013- 2017? |

compromisos de pago
(Alvarado
y
Suyon, 2016 p 91)

(Activo
corriente-Pasivo
corriente)

| | |
|------------------------|---|
| | Rotación de Cuentas por cobrar: (Ventas)/(Cuentas por cobrar comerciales) |
| Actividad o Gestión | Periodo Promedio de Rotación de las Cuentas por cobrar: Cuentas por cobrar * días del año / Ventas Anuales |
| Solvencia | Pasivo o Total / Activo total |

Anexo 2 Ratios del Colegio de Bagua

| Colegio | Año | Porcentaje de Ventas al Crédito | Nivel de efectividad de Cobranza | Nivel de Morosidad | Rentabilidad sobre activos | Rentabilidad sobre capital | Liquidez General | Capital de Trabajo | Rotación de Cuentas por cobrar | Periodo Promedio de Rotación de las Cuentas por cobrar | Solvencia | | |
|---------|------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|--------------------|--------------------------------|--|-----------|-------|------|
| BAGUA | 2013 | 0.78 | 0.93 | 0.07 | - | 1.12 | - | 2.98 | 0.86 | - 4,117.31 | 18.25 | 19.72 | 0.62 |
| BAGUA | 2014 | 0.74 | 0.92 | 0.08 | - | 1.01 | - | 2.32 | 0.48 | - 22,671.02 | 17.14 | 21.00 | 1.44 |
| BAGUA | 2015 | 0.79 | 0.94 | 0.06 | | 0.58 | | 2.86 | 1.09 | 2,509.30 | 22.80 | 15.79 | 0.80 |
| BAGUA | 2016 | 0.78 | 0.94 | 0.06 | - | 1.74 | - | 1.26 | 0.34 | - 30,968.89 | 20.61 | 17.47 | 2.38 |
| BAGUA | 2017 | 0.76 | 0.93 | 0.07 | - | 1.87 | - | 0.73 | 0.19 | - 112,640.93 | 18.73 | 19.22 | 3.56 |

Anexo 3 Ratios del Colegio de Chiclayo

| Colegio | AÑO | Porcentaje de Ventas al Crédito | Nivel de efectividad de Cobranza | Nivel de Morosidad | Rentabilidad sobre activos | Rentabilidad sobre capital | Liquidez General | Capital de Trabajo | Rotación de Cuentas por cobrar | Periodo Promedio de Rotación de las Cuentas por cobrar | Solvencia | | |
|----------|------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|--------------------|--------------------------------|--|-----------|-------|------|
| CHICLAYO | 2013 | 0.79 | 0.89 | 0.11 | - | 0.43 | - | 0.50 | 0.55 | 91,273.89 | 11.24 | 32.03 | 1.86 |
| CHICLAYO | 2014 | 0.78 | 0.93 | 0.07 | | 1.99 | | 3.00 | 1.09 | 5,285.69 | 17.02 | 21.16 | 0.34 |
| CHICLAYO | 2015 | 0.80 | 0.97 | 0.03 | | 0.06 | | 0.07 | 2.60 | 46,427.34 | 38.12 | 9.44 | 0.19 |
| CHICLAYO | 2016 | 0.81 | 0.96 | 0.04 | | 0.17 | | 0.24 | 2.62 | 99,958.42 | 28.60 | 12.59 | 0.28 |
| CHICLAYO | 2017 | 0.68 | 0.93 | 0.07 | | 0.17 | | 0.24 | 2.41 | 121,878.81 | 17.57 | 20.49 | 0.29 |

Anexo 4 Ratios del Colegio de Piura

| Colegio | AÑO | Porcentaje de Ventas al Crédito | Nivel de efectividad de Cobranza | Nivel de Morosidad | Rentabilidad sobre activos | Rentabilidad sobre capital | Liquidez General | Capital de Trabajo | Rotación de Cuentas por cobrar | Periodo Promedio de Rotación de las Cuentas por cobrar | Solvencia | | |
|---------|------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|--------------------|--------------------------------|--|-----------|-------|------|
| PIURA | 2013 | 0.82 | 0.86 | 0.14 | 0.15 | 0.19 | 3.45 | 106,372.63 | 8.82 | 40.81 | 0.21 | | |
| PIURA | 2014 | 0.76 | 0.91 | 0.09 | - | 0.45 | - | 0.74 | 1.88 | 52,657.87 | 14.91 | 24.14 | 0.38 |
| PIURA | 2015 | 0.80 | 0.88 | 0.12 | - | 0.18 | - | 0.30 | 1.80 | 38,005.92 | 10.31 | 34.93 | 0.39 |
| PIURA | 2016 | 0.81 | 0.91 | 0.09 | | 0.26 | | 0.37 | 2.51 | 78,780.47 | 13.12 | 27.45 | 0.31 |
| PIURA | 2017 | 0.78 | 0.83 | 0.17 | - | 0.24 | - | 0.49 | 1.63 | 50,189.34 | 7.41 | 48.55 | 0.50 |

Anexo 5 Ratios del Colegio de Jaén

| Colegio | AÑO | Porcentaje de Ventas al Crédito | Nivel de efectividad de Cobranza | Nivel de Morosidad | Rentabilidad sobre activos | Rentabilidad sobre capital | Liquidez General | Capital de Trabajo | Rotación de Cuentas por cobrar | Periodo Promedio de Rotación de las Cuentas por cobrar | Solvencia | | |
|---------|------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|--------------------|--------------------------------|--|-----------|-------|------|
| JAEN | 2013 | 0.80 | 0.96 | 0.04 | - | 0.11 | - | 0.16 | 1.53 | 12,553.04 | 32.88 | 10.95 | 0.34 |
| JAEN | 2014 | 0.79 | 0.97 | 0.03 | - | 1.47 | - | 5.77 | 0.32 | - 32,069.36 | 43.52 | 8.27 | 1.25 |
| JAEN | 2015 | 0.80 | 0.96 | 0.04 | | 0.00 | - | 0.00 | 0.49 | - 27,370.48 | 32.38 | 11.12 | 1.21 |
| JAEN | 2016 | 0.81 | 0.95 | 0.05 | | 0.06 | - | 0.40 | 0.41 | - 29,559.18 | 23.89 | 15.07 | 1.16 |
| JAEN | 2017 | 0.78 | 0.95 | 0.05 | - | 2.93 | - | 0.95 | 0.13 | - 147,745.43 | 27.82 | 12.94 | 4.09 |

Anexo 6 Ratios del Colegio de Sullana

| Colegio | AÑO | Porcentaje de Ventas al Crédito | Nivel de efectividad de Cobranza | Nivel de Morosidad | Rentabilidad sobre activos | | Rentabilidad sobre capital | | Liquidez General | Capital de Trabajo | Rotación de Cuentas por cobrar | Periodo Promedio de Rotación de las Cuentas por cobrar | Solvencia |
|---------|------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------|------|----------------------------|------|------------------|--------------------|--------------------------------|--|-----------|
| SULLANA | 2013 | 0.78 | 0.94 | 0.06 | | 0.14 | | 0.40 | 0.48 | - 22,629.16 | 20.84 | 17.27 | 0.64 |
| SULLANA | 2014 | 0.79 | 0.98 | 0.02 | - | 0.21 | | 0.37 | 0.48 | - 14,031.52 | 65.92 | 5.46 | 0.41 |
| SULLANA | 2015 | 0.81 | 0.92 | 0.08 | - | 0.16 | - | 0.42 | 0.52 | - 20,368.48 | 16.17 | 22.27 | 0.61 |
| SULLANA | 2016 | 0.82 | 0.90 | 0.10 | - | 1.01 | - | 1.48 | 0.21 | - 109,085.67 | 12.31 | 29.43 | 1.68 |
| SULLANA | 2017 | 0.80 | 0.84 | 0.16 | | 0.10 | - | 0.39 | 0.39 | - 125,428.63 | 8.00 | 45.01 | 1.24 |

Anexo 7 Ratios del Colegio de Tumbes

| Colegio | AÑO | Porcentaje de Ventas al Crédito | Nivel de efectividad de Cobranza | Nivel de Morosidad | Rentabilidad sobre activos | Rentabilidad sobre capital | Liquidez General | Capital de Trabajo | Rotación de Cuentas por cobrar | Periodo Promedio de Rotación de las Cuentas por cobrar | Solvencia | | |
|---------|------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|--------------------|--------------------------------|--|-----------|-------|------|
| TUMBES | 2013 | 0.83 | 0.92 | 0.08 | 0.22 | 0.28 | 2.07 | 53,736.19 | 14.57 | 24.71 | 0.22 | | |
| TUMBES | 2014 | 0.81 | 0.92 | 0.08 | 0.10 | 0.12 | 2.09 | 54,026.00 | 14.98 | 24.03 | 0.20 | | |
| TUMBES | 2015 | 0.82 | 0.88 | 0.12 | - | 0.05 | - | 0.06 | 1.68 | 23,302.63 | 10.05 | 35.83 | 0.16 |
| TUMBES | 2016 | 0.82 | 0.86 | 0.14 | 0.07 | 0.08 | 2.86 | 66,319.91 | 8.70 | 41.37 | 0.15 | | |
| TUMBES | 2017 | 0.79 | 0.90 | 0.10 | 0.06 | 0.07 | 2.51 | 99,826.83 | 12.13 | 29.69 | 0.23 | | |

Anexo 8 Ratios del Colegio de Utcubamba

| Colegio | AÑO | Porcentaje de Ventas al Crédito | Nivel de efectividad de Cobranza | Nivel de Morosidad | Rentabilidad sobre activos | Rentabilidad sobre capital | Liquidez General | Capital de Trabajo | Rotación de Cuentas por cobrar | Periodo Promedio de Rotación de las Cuentas por cobrar | Solvencia | | |
|-----------|------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|--------------------|--------------------------------|--|-----------|-------|------|
| UTCUBAMBA | 2013 | 0.83 | 0.95 | 0.05 | - | 0.37 | - | 5.40 | 0.30 | 39,077.39 | 23.02 | 15.64 | 1.07 |
| UTCUBAMBA | 2014 | 0.82 | 0.96 | 0.04 | | 0.30 | | 1.41 | 0.38 | 19,913.73 | 34.04 | 10.57 | 0.79 |
| UTCUBAMBA | 2015 | 0.84 | 0.96 | 0.04 | | 0.45 | | 0.72 | 0.91 | 1,652.16 | 29.66 | 12.14 | 0.37 |
| UTCUBAMBA | 2016 | 0.84 | 0.97 | 0.03 | - | 0.58 | - | 3.74 | 0.15 | 29,803.07 | 42.18 | 8.53 | 0.84 |
| UTCUBAMBA | 2017 | 0.83 | 0.97 | 0.03 | - | 1.76 | - | 1.10 | 0.08 | 97,661.15 | 40.52 | 8.88 | 2.61 |

Anexo 9 Estados Financieros Bagua 2013

Colegio Adventista Bagua
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2013
(En miles de soles)

| | Notas | 2013 | | Notas | 2013 |
|---|-------|------------------|---|-------|------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja escuelas | | | Proveedores a Pagar | | 492.00 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 1,058.53 | AFP A Pagar | | 1,310.91 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 17,948.36 | ONP a Pagar | | 638.40 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 5,945.60 | CTS a Pagar | | 902.18 |
| | | | ESSALUD a pagar | | 1,275.57 |
| | | | Diezmos y Donacionaes a pagar | | 1,649.81 |
| Ajustes Creditos Incobrables | - | 5,105.56 | PPG a Pagar | | 909.44 |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | 5,071.80 | Prestamo entidades Cong a pagar | | 6,000.00 |
| | | | Otras Cuentas a Pagar | | 2,603.30 |
| | | | Fondos Actividades Sociales | | 163.80 |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 11,140.00 |
| | | | Otros Cuentas por cobrar | | 1,950.63 |
| Total Activo Corriente | | 24,918.73 | Total Pasivos Corrientes | | 29,036.04 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Muebles y utiles | | 9,686.22 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | - | 3,499.22 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 714.00 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| Equipos de Informatica Electronicos | | 48,369.45 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | - | 553.51 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | - | 33,041.59 | Ingresos Diferidos | | |
| | | | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| | | | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | - |
| | | | Total Pasivos | | 29,036.04 |
| | | | Patrimonio Neto | | |
| | | | Patrimonio Social | | 51,265.80 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | 12,525.16 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 6,050.22 |
| | | | Resultados Acumulados | - | 52,283.14 |
| Total Activo No Corriente | | 21,675.35 | Total Patrimonio | | 17,558.04 |
| Total Activo | | 46,594.08 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 46,594.08 |

Anexo 10 Estado de Resultados de Bagua 2013

Colegio Adventista Bagua
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2013
(En miles de soles)

| | Notas | 2013 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 327,639.00 |
| Ingresos Recurrentes | | 19.00 |
| Descuentos educacionales | - | 41,237.09 |
| Donaciones Educacionales | | 3,483.98 |
| Donaciones de bienes en uso | | 280.00 |
| Subvenciones educativas | | 48,409.48 |
| Ingresos No recurrentes | | 2,747.37 |
| | | 341,341.74 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 135,145.20 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Empleados | - | 46,889.92 |
| Contribuciones Personal diversos - Empleados | - | 590.12 |
| Gastos de Movilidad | - | 2,175.00 |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 71,038.00 |
| | - | 255,838.24 |
| | | 85,503.50 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 74,012.39 |
| Gastos por deudores incobrables | - | 1,351.02 |
| Depreciacion del ejercicio | - | 10,385.51 |
| Gastos Tributarios | - | 227.60 |
| Gastos Evangelistico y orinetacion | - | 954.50 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 4,138.38 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 9,803.16 |
| Gastos por Robo,obsolescencia y otros | - | 29,162.55 |
| Otros Gastos | - | 7,751.53 |
| | - | 137,786.64 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | - | 52,283.14 |

Anexo 11 Estado de Situación Financiera Bagua 2014

Colegio Adventista Bagua
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2014
(En miles de soles)

| | Notas | 2014 | | Notas | 2014 |
|---|-------|------------------|---|-------|------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja escuelas | | | Proveedores a Pagar | | 4,500.59 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 1,337.80 | AFP A Pagar | | 1,608.95 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 21,411.21 | ONP a Pagar | | 1,417.45 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | | CTS a Pagar | | 324.44 |
| | | | ESSALUD a pagar | | 2,148.72 |
| | | | Diezmos y Donaciones a pagar | | 3,381.75 |
| Ajustes Creditos Incobrables | | - 1,722.96 | PPG a Pagar | | |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | | Prestamo entidades Cong a pagar | | |
| | | | Otras Cuentas a Pagar | | 4.00 |
| | | | Fondos Actividades Sociales | | |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 13,647.00 |
| | | | Otros Cuentas por cobrar | | 16,664.17 |
| Total Activo Corriente | | 21,026.05 | Total Pasivos Corrientes | | 43,697.07 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Muebles y utiles | | 9,636.22 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | - | 4,239.08 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 714.00 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 28,744.45 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | - | 624.35 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | - | 24,817.65 | Ingresos Diferidos | | |
| | | | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| | | | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 43,697.07 |
| | | | Patrimonio Neto | | |
| | | | Patrimonio Social | - | 1,017.34 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | 12,525.16 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 6,050.22 |
| | | | Resultados Acumulados | - | 30,815.47 |
| Total Activo No Corriente | | 9,413.59 | Total Patrimonio | - | 13,257.43 |
| Total Activo | | 30,439.64 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 30,439.64 |

Anexo 12 Estado de Resultado de Bagua 2014

Colegio Adventista Bagua
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2014
(En miles de soles)

| Notas | 2,014.00 |
|---|--------------------|
| Ingresos Por enseñanza | 367,079.98 |
| Ingresos Recurrentes | 163.80 |
| Descuentos educacionales | - 77,590.94 |
| Donaciones Educacionales | 228.83 |
| Donaciones de bienes en uso | |
| Subvenciones educativas | 33,892.26 |
| Ingresos No recurentes | 3,015.87 |
| | 326,789.80 |
| Gastos Personal | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - 219,101.89 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Empleados | - 31,711.07 |
| Contribuciones Personal diversos - Empleados | - 1,469.35 |
| Gastos de Movilidad | |
| Gastos de Servicio de terceros | - 14,088.50 |
| | -266,370.81 |
| | 60,418.99 |
| Gastos Operativos | |
| Gastos Administrativos | - 51,073.76 |
| Gastos por deudores incobrables | - 7,000.00 |
| Depeccion del ejercicio | - 12,307.58 |
| Gastos Tributarios | - 12.95 |
| Gastos Evangelistico y orinetacion | - 760.00 |
| Gastos de prom y capacitacion | - 4,827.53 |
| Gastos Fondo Educacion | - 11,816.82 |
| Gastos por Robo,obsolescencia y otros | - 184.18 |
| Otros Gastos | - 3,251.64 |
| | - 91,234.46 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | - 30,815.47 |

Anexo 13 Estado de Situación Financiera Bagua 2015

Colegio Adventista Bagua
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2015
(En miles de soles)

| | Notas | 2015 | | Notas | 2015 |
|--|-------|------------------|---|-------|------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | 1,713 | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | 50.02 |
| Caja escuelas | | | AFP A Pagar | | 2,032.46 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 652.76 | ONP a Pagar | | 1,604.65 |
| Servicios educativos a cobrar | | 16,708.85 | CTS a Pagar | | |
| Servicios educativos a cobrar ejercicio ante | | 10,636.47 | ESSALUD a pagar | | 2,633.76 |
| Otros Cuentas por cobrar | | 18,982.00 | Diezmos y Donaciones a pagar | | |
| Ajustes Creditos Incobrables | | - 18,038.54 | Personal a Pagar | | 1,628.31 |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | | Reembolsos/Reeintegró de Gastos | | 680.00 |
| | | | Provision/Prevision 13 Sueldo Aguinaldo | | 533.54 |
| | | | Fondos Actividades Sociales | | |
| | | | Servicios Educativos Anticipados | | 18,982.00 |
| Total Activo Corriente | | 30,654.04 | Total Pasivos Corrientes | | 28,144.74 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Muebles y útiles | | 9,636.22 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depreciación Acum - Muebles y Útiles) | | - 5,202.80 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 714.00 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| Equipos de informática Electrónicos | | 28,744.45 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| (Depreciación Acum - Maquina y Equipos) | | - 650.75 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depreciación Acum - Equipos Informáticos) | | - 28,605.77 | Ingresos Diferidos | | |
| | | | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| | | | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 28,144.74 |
| Total Activo No Corriente | | 4,635.35 | Patrimonio Neto | | |
| Total Activo | | 35,289.39 | Patrimonio Social | | - 31,832.81 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | 12,525.16 |
| | | | Ajustes de Valoración Patrimonial | | 6,050.22 |
| | | | Resultados Acumulados | | 20,402.08 |
| | | | Total Patrimonio | | 7,144.65 |
| | | | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 35,289.39 |

Anexo 14 Estado de Resultado de Bagua 2015

Colegio Adventista Bagua
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2015
(En miles de soles)

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| | Notas | 2,015.00 |
| Ingresos Por enseñanza | | 380,904.36 |
| Ingresos Recurrentes | | 4,862.08 |
| Descuentos educacionales | - | 40,975.96 |
| Donaciones Educacionales | | 11.83 |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | 42,712.18 |
| Ingresos No recurentes | | 1,097.11 |
| | | 388,611.60 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 228,680.17 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Empleados | - | 33,490.18 |
| Contribuciones Personal diversos - Empleados | - | 2,379.02 |
| Gastos de Movilidad | | |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 5,580.00 |
| | | - 270,129.37 |
| | | 118,482.23 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 50,175.12 |
| Gastos por deudores incobrables | - | 16,315.58 |
| Depeccion del ejercicio | - | 4,778.24 |
| Gastos Tributarios | - | 13.50 |
| Gastos Evangelistico y orinetacion | - | 34.00 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 3,677.90 |
| Transf entre Centros de Costo | - | 21,690.00 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 1,395.81 |
| Gastos por Robo,obsolescencia y otros | | |
| Otros Gastos | | |
| | - | 98,080.15 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | | 20,402.08 |

Anexo 15 Estado de Situación Financiera Bagua 2016

Colegio Adventista Bagua
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2016
(En miles de soles)

| | Notas | 2016 | | Notas | 2016 |
|---|-------|------------------|---|-------|--------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | 1,654.24 |
| Caja escuelas | | | AFP A Pagar | | 1,098.50 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 841.63 | ONP a Pagar | | 2,796.54 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 20,405.50 | CTS a Pagar | | 603.10 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 13,037.69 | ESSALUD a pagar | | 2,804.39 |
| Otros Cuentas por cobrar | | | Diezmos y Donaciones a pagar | | |
| Ajustes Creditos Incobrables | | - 18,038.54 | Personal a Pagar | | 250.00 |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | | Reembolsos/Reeintegró de Gastos | | |
| | | | Inter- Departamentos a Pagar | | 17,204.65 |
| | | | Otras Cuentas a pagar | | 150.00 |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 20,653.75 |
| Total Activo Corriente | | 16,246.28 | Total Pasivos Corrientes | | 47,215.17 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Muebles y utiles | | 9,636.22 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | | - 6,100.06 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 714.00 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 28,744.45 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | | - 677.15 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | | - 28,692.21 | Ingresos Diferidos | | |
| | | | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| | | | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 47,215.17 |
| | | | Patrimonio Neto | | |
| | | | Patrimonio Social | | - 11,430.73 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | 12,525.16 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 6,050.22 |
| | | | Resultados Acumulados | | - 34,488.39 |
| Total Activo No Corriente | | 3,625.25 | Total Patrimonio | | - 27,343.74 |
| Total Activo | | 19,871.53 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 19,871.43 |

Anexo 16 Estado de Resultado de Bagua 2016

Colegio Adventista Bagua
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2016
(En miles de soles)

| | Notas | 2016 |
|---|-------|--------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 420,553.34 |
| Ingresos Recurrentes | | |
| Descuentos educacionales | - | 53,944.54 |
| Donaciones Educacionales | | 162.64 |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | |
| Ingresos No recurentes | | 10,076.75 |
| | | 376,848.19 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 255,443.61 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Empleados | - | 37,239.98 |
| Contribuciones Personal diversos - Empleados | - | 766.77 |
| Gastos de Movilidad | | |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 1,300.00 |
| | | -294,750.36 |
| | | 82,097.83 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 85,859.29 |
| Gastos por deudores incobrables | | |
| Depreciacion del ejercicio | - | 1,010.10 |
| Gastos Tributarios | - | 13.30 |
| Gastos Evangelistimo y orinetacion | | |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 2,028.23 |
| Trans entre Centros de Costo | - | 26,839.49 |
| Gastos por Robo,obsolescencia y otros | | |
| Otros Gastos | - | 835.81 |
| | | -116,586.22 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | | - 34,488.39 |

Anexo 17 Estado de Situación Financiera Bagua 2017

Colegio Adventista Bagua
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2017
(En miles de soles)

| | Notas | 2017 | | Notas | 2017 |
|--|-------|------------------|---|-------|-------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | |
| Caja escuelas | | | AFP A Pagar | | 1,947.25 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 380.41 | ONP a Pagar | | 2,944.77 |
| Servicios educativos a cobrar | | 26,154.50 | CTS a Pagar | | 1,021.61 |
| Servicios educativos a cobrar ejercicio ante | | 18,783.19 | ESSALUD a pagar | | 3,517.27 |
| Otros Cuentas por cobrar | | | Diezmos y Donaciones a pagar | | |
| Ajustes Creditos Incobrables | | - 18,038.54 | Personal a Pagar | | 22,693.23 |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | | Reembolsos/Reeintegró de Gastos | | 850.00 |
| | | | Inter- Departamentos a Pagar | | 100,623.86 |
| | | | Otras Cuentas a pagar | | |
| | | | Servicios Educativos Anticipados | | 6,322.50 |
| Total Activo Corriente | | 27,279.56 | Total Pasivos Corrientes | | 139,920.49 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Muebles y útiles | | 18,636.22 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depreciación Acum - Muebles y Útiles) | | - 7,372.56 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 1,459.00 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| Equipos de informática Electrónicos | | 28,744.45 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| (Depreciación Acum - Maquina y Equipos) | | - 753.23 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depreciación Acum - Equipos Informáticos) | | - 28,744.45 | Ingresos Diferidos | | |
| | | | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| | | | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 139,920.49 |
| Total Activo No Corriente | | 11,969.43 | Patrimonio Neto | | |
| Total Activo | | 39,248.99 | Patrimonio Social | - | 45,919.12 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | 12,525.16 |
| | | | Ajustes de Valoración Patrimonial | | 6,050.22 |
| | | | Resultados Acumulados | - | 73,327.76 |
| | | | Total Patrimonio | - | 100,671.50 |
| | | | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 39,248.99 |

Anexo 18 Estado de Resultado de Bagua 2017

Colegio Adventista Bagua
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2017
(En miles de soles)

| | Notas | 2017 |
|---|-------|---------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 489,767.70 |
| Ingresos Recurrentes | | |
| Descuentos educacionales | | - 73,295.36 |
| Donaciones Educacionales | | 2.29 |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | |
| Ingresos No recurrentes | | 3,383.20 |
| | | 419,857.83 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | | - 316,045.37 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Empleados | | - 45,703.10 |
| Contribuciones Personal diversos - Empleados | | - 762.38 |
| Gastos de Movilidad | | - 338.50 |
| Gastos de Servicio de terceros | | |
| | | - 362,849.35 |
| | | 57,008.48 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | | - 86,829.17 |
| Gastos por deudores incobrables | | |
| Depeciacion del ejercicio | | - 1,589.82 |
| Gastos Tributarios | | - 14.25 |
| Gastos Evangelistimo y orinetacion | | - 1,682.29 |
| Gastos de prom y capacitacion | | - 9,173.22 |
| Trasnfe Entre Centro de Costos | | - 30,672.49 |
| Gastos por Robo,obsolescencia y otros | | |
| Otros Gastos | | - 375.00 |
| | | - 130,336.24 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | | - 73,327.76 |

Anexo 19 Estado de Situación Financiera Chiclayo 2013

Colegio Adventista Chiclayo
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2013
(En miles de soles)

| | | | | |
|--|--|-------------------|--|--------------------|
| ACTIVO | | | PASIVO | |
| ACTIVO CORRIENTE | | | PASIVO CORRIENTE | |
| DISPONIBLE | | | CUENTAS POR PAGAR | |
| CAJA | | | PROVEEDORES A PAGAR | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | 9,593.97 |
| Caja Escuelas | | | OBLIGACIONES LABORALES | |
| BANCOS | | | Impuesto a la Renta Personal a Pagar | |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 1,034.98 | AFP a Pagar | 3,421.89 |
| CUENTAS POR COBRAR | | | ONP a Pagar | 1,402.06 |
| SERVICIOS EDUCACIONALES A COBRAR | | | CTS a Pagar | 4,066.38 |
| Servicios Educativos a Cobrar | | 94,828.90 | ESSALUD a Pagar | 3,586.86 |
| Servicios Educativos a Cobrar Ejercicio Anteriores | | 16,551.38 | OBLIGACIONES CON PERSONAL | |
| PERSONAL A COBRAR | | | Sueldos a Pagar | |
| Adelanto Personal a Cobrar | | | OBLIGACIONES DENOMINACIONALES | |
| Adelanto Reemb./Reintegro Gastos y Ayudas a C | | | Diezmos y Donaciones a Pagar | 7,192.30 |
| Adelanto Para Viajes a Cobrar | | | PPG a Pagar | 1,826.27 |
| Adelanto 13er Salario a Cobrar | | | PERSONAL A PAGAR | |
| Préstamo Personal a Cobrar - Casa Propia | | | Personal a Pagar | |
| OTROS CRÉDITOS A COBRAR | | | PRÉSTAMOS DE ENTIDADES DE LA ORGAN. | |
| | | | Otras Cuentas a Cobrar | 107,902.66 |
| DEDUCIONES DE CRÉDITOS A CORTO PLAZO | | | Préstamos Entidades Cong. a Pagar | 15,551.00 |
| Ajuste Créditos Incobrables | | -16,836.42 | OTRAS CUENTAS A PAGAR | |
| GASTOS ANTICIPADOS | | | Otras Cuentas a Pagar | 20,380.84 |
| GASTOS DEL EJERCICIO SEGUIENTE | | | PROVISIONES/PREVISIONES | |
| Adelanto Proveedores - Gastos Operativos | | 17,343.10 | Provisión/Provisión 13º Sueldo/Aguinaldo y Contr | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | | 112,921.94 | Provisión/Provisión Vacaciones y Contrib. | |
| | | | Provisión/Provisión Compensación Tempo Servi | |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | FONDOS EN CUSTODIA | |
| INMOVILIZADO | | | Fondo Proyectos/Diversos | 132.00 |
| BIENES EN CURSO Y ANTICIPOS | | | Fondo Actividades Sociales | 327.60 |
| Edificios y Mejoras en Curso | | 19,578.00 | INGRESOS ANTICIPADOS | |
| MUEBLES Y UTILES | | | INGRESOS ANTICIPADOS DE SERVICIOS | |
| Muebles y Útiles | | 98,311.96 | Servicios Educativos Anticipados | 28,812.00 |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - MUEBLES Y UTILE | | | TOTAL PASIVO CORRIENTE | 204,195.83 |
| Depreciación Acum. Muebles y Útiles | | -35,429.94 | | |
| MAQUINAS Y EQUIPOS | | | PASIVO NO CORRIENTE | |
| Máquinas y Equipos Diversos | | 27,154.77 | EXIGIBLE A LARGO PLAZO | |
| Equipos de Informática/Electrónicos | | 115,096.95 | PRÉSTAMOS A ENTID. DE LA ORGAN. A PAG | |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA - MÁQ. Y EQU | | | Préstamos Entidades Cong. a Pagar a L.P | 279,761.99 |
| Depreciación Acum. Máquina y Equipos | | -19,974.86 | TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | 279,761.99 |
| Depreciación Acum. Equip.Informática/Eletron. | | -57,652.20 | TOTAL PASIVO CORRIENTE Y NO CORRIE | 483,957.82 |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | | 147,084.68 | | |
| | | | PATRIMONIO NETO | |
| | | | PATRIMONIO SOCIAL | |
| | | | Patrimonio Social | -143,876.73 |
| | | | Superávit o Déficit del Ejercicio | 1,740.22 |
| | | | Resultados Acumulados | -111,564.69 |
| | | | Ajuste de Valoración Patrimonial | 29,750.00 |
| | | | TOTAL PATRIMONIO NETO | -223,951.20 |
| | | | | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE Y NO CORRIENTE | | 260,006.62 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO | 260,006.62 |

Anexo 20 Estado de Resultado de Chiclayo 2013

Colegio Adventista Chiclayo
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2013
(En miles de soles)

INGRESOS

INGRESOS RECURRENTES

DONACIONES RECIBIDAS

DONACIONES RECIBIDAS DIVERSAS

Donaciones Personas Físicas/Naturales 2,143.12

Donaciones Diversas 5,427.78

PRESTACIÓN DE SERVICIOS

SERVICIOS EDUCACIONALES

Servicios Educativos 1,065,792.00

Ingresos Educativos Diversos 2,186.00

DESCUENTOS Y DEDUC.S/INGRESOS SERV

Descuentos Promocionales Servicios -135,318.30

OTROS INGRESOS RECURRENTES

Otros Ingresos Recurrentes 300.00

SUBVENCIONES NETAS RECIBIDAS

SUBVENCIONES DE ENTIDADES CONGÉNERE

Subv. Especiales 86,977.84

Subv. Educación 28,807.10

INGRESOS NO RECURRENTES

OTROS INGRESOS NO RECURRENTES

Depositos Bancarios No Identificados 680.41

Otros Ingresos No Recurrentes 31,990.86

TOTAL INGRESOS 1,088,986.81

GASTOS

GASTOS CON PERSONAL 572,849.31

GASTOS GENERALES 176,082.73

GASTOS CON MATERIALES DIVERSOS 48,344.59

GASTOS DE CONSERV. Y MANUT. ACTIVO PE 230,242.86

GASTOS DEPRECIACIONES Y 33,196.32

GASTOS CON PROVISIONES S/PROVISIONES 561.88

GASTOS TRIBUTARIOS 5,041.07

GASTOS DE EVANGELISMO Y ORIENT. SOCIA 5,603.00

GASTOS DE PROM., CAPACITACIÓN Y EVENT 9,098.63

OTORGAMIENTO A ENTIDADES INTERNAS

TI-Otorg. Fondo Educación 15,338.25

OTORGAMIENTO A ENTIDADES CONGÉNERE

Otorg. Fondo Educación 15,440.70

GASTOS PATRIMONIALES NO RECURRENTES

Pérdida por Siniestros, Robo, Obsolescencia y Otro 10,174.70

OTROS GASTOS NO RECURRENTES

Gastos de Ejercicios Anteriores 78,487.86

Otros Gastos No Recurrentes 89.60

TOTAL GASTOS 1,200,551.50

UTILIDAD O PERDIDA -111,564.69

Anexo 21 Estado de Situación Financiera Chiclayo 2014

Colegio Adventista Chiclayo Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre de 2014 (En miles de soles)

| ACTIVO | | PASIVO | |
|--|-------------------|--|-------------------|
| ACTIVO CORRIENTE | | PASIVO CORRIENTE | |
| DISPONIBLE | | Cuentas por pagar | |
| CAJA | | Proveedores a pagar | |
| Caja Escuelas | | | 3,896.77 |
| Fondos Fijos | 39,758.42 | Obligaciones laborales | |
| BANCOS | | Impuesto a la Renta Personal a Pagar | |
| Bancos Cuenta Corrientes | 3,295.91 | AFP a Pagar | 1,711.05 |
| CUENTAS POR COBRAR | | ONP a Pagar | 1,137.28 |
| SERVICIOS EDUCACIONALES A COBRAR | | CTS a Pagar | 1,500.87 |
| Servicios Educativos a Cobrar | 23,698.23 | ESSALUD a Pagar | 2,013.62 |
| Servicios Educativos a Cobrar Ejercicio Anteriores | 4,590.00 | Obligaciones con personal | |
| PERSONAL A COBRAR | | Sueldos a Pagar | 0.02 |
| Adelanto Personal a Cobrar | | Obligaciones denominacionales | |
| Adelanto Reemb./Reintegro Gastos y Ayudas a C | | Diezmos y Donaciones a Pagar | 3,741.94 |
| Adelanto Para Viajes a Cobrar | | PPG a Pagar | 813.32 |
| Adelanto 13er Salario a Cobrar | | PERSONAL A PAGAR | |
| Préstamo Personal a Cobrar - Casa Propia | | Personal a Pagar | 852.83 |
| OTROS CRÉDITOS A COBRAR | | PRÉSTAMOS DE ENTIDADES DE LA ORGAN. | |
| | | Otras Cuentas a Cobrar | 16,202.75 |
| DEDUCIONES DE CRÉDITOS A CORTO PLAZO | | Préstamos Entidades Cong. a Pagar | |
| Ajuste Créditos Incobrables | -9,503.42 | OTRAS CUENTAS A PAGAR | |
| GASTOS ANTICIPADOS | | Otras Cuentas a Pagar | 3,320.33 |
| GASTOS DEL EJERCICIO SEGUIENTE | | PROVISIONES/PREVISIONES | |
| Adelanto Proveedores - Gastos Operativos | | Provisión/Previsión 13º Sueldo/Aguinaldo y Contr | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 61,839.14 | Provisión/Previsión Vacaciones y Contrib. | |
| | | Provisión/Previsión Compensación Tempo Servi | |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | FONDOS EN CUSTODIA | |
| INMOVILIZADO | | Fondo Proyectos/Diversos | |
| BIENES EN CURSO Y ANTICIPOS | | Fondo Actividades Sociales | |
| Edificios y Mejoras en Curso | | INGRESOS ANTICIPADOS | |
| EDIFICIOS Y MEJORAS | | INGRESOS ANTICIPADOS DE SERVICIOS | |
| Edificios | 19,578.00 | Servicios Educativos Anticipados | 21,362.67 |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - EDIFICIOS | | TOTAL PASIVO CORRIENTE | 56,553.45 |
| Depreciación Acum. Edificios | -81.58 | PASIVO NO CORRIENTE | |
| MUEBLES Y UTILES | | EXIGIBLE A LARGO PLAZO | |
| Muebles y Utiles | 98,311.96 | PRÉSTAMOS A ENTID. DE LA ORGAN. A PAG | |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - MUEBLES Y UTILE | | Préstamos Entidades Cong. a Pagar a L.P. | |
| Depreciación Acum. Muebles y Utiles | -45,123.22 | TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | |
| MAQUINAS Y EQUIPOS | | TOTAL PASIVO CORRIENTE Y NO CORRIENTE | |
| Máquinas y Equipos Diversos | 27,154.77 | | 56,553.45 |
| Equipos de Informática/Electrónicos | 115,736.95 | PATRIMONIO NETO | |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA - MÁQ. Y EQU | | PATRIMONIO SOCIAL | |
| Depreciación Acum. Máquina y Equipos | -22,488.62 | Patrimonio Social | -255,441.42 |
| Depreciación Acum. Equip. Informática/Eletron. | -86,533.76 | Superávit o Déficit del Ejercicio | 337,531.61 |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 106,554.50 | AJUSTE DE VALORACIÓN PATRIMONIAL | |
| | | Ajuste de Valoración Patrimonial | 29,750.00 |
| | | TOTAL PATRIMONIO NETO | 111,840.19 |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE Y NO CORRIENTE | 168,393.64 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO | 168,393.64 |

Anexo 22 Estado de Resultado de Chiclayo 2014

Colegio Adventista Chiclayo
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2014
(En miles de soles)

INGRESOS

INGRESOS RECURRENTES

DONACIONES RECIBIDAS

DONACIONES RECIBIDAS DIVERSAS

Donaciones Personas Físicas/Naturales 871.50

Donaciones Diversas 120.54

PRESTACIÓN DE SERVICIOS

SERVICIOS EDUCACIONALES

Servicios Educativos 403,273.60

Ingresos Educativos Diversos 1,135.00

DESCUENTOS Y DEDUC.S/INGRESOS SERV

Descuentos Promocionales Servicios -63,145.56

OTROS INGRESOS RECURRENTES

Otros Ingresos Recurrentes 943.85

SUBVENCIONES NETAS RECIBIDAS

SUBVENCIÓN DE ENTIDADES INTERNAS

TI-Subv. Educación 188,358.15

SUBVENCIONES DE ENTIDADES CONGÉNERE

Subv. Especiales 342,582.37

Subv. Educación

INGRESOS NO RECURRENTES

OTROS INGRESOS NO RECURRENTES

Depositos Bancarios No Identificados

Otros Ingresos No Recurrentes 5,221.67

TOTAL INGRESOS

879,361.12

GASTOS

GASTOS CON PERSONAL 257,660.21

GASTOS GENERALES 78,285.74

GASTOS CON MATERIALES DIVERSOS 19,165.75

GASTOS DE CONSERV. Y MANUT. ACTIVO PE 12,004.95

GASTOS DEPRECIACIONES Y 41,250.18

GASTOS CON PROVISIONES S/PROVISIONES

GASTOS TRIBUTARIOS

GASTOS DE EVANGELISMO Y ORIENT. SOCIA 1,774.70

GASTOS DE PROM., CAPACITACIÓN Y EVENT 5,896.61

OTORGAMIENTO A ENTIDADES INTERNAS

TI-Otorg. Fondo Educación 12,671.96

OTORGAMIENTO A ENTIDADES CONGÉNERE

Otorg. Fondo Educación

GASTOS PATRIMONIALES NO RECURRENTES

Pérdida por Siniestros, Robo, Obsolescencia y Otro

OTROS GASTOS NO RECURRENTES

Gastos de Ejercicios Anteriores 2,626.48

Otros Gastos No Recurrentes 112,233.15

TOTAL GASTOS

543,569.73

UTILIDAD O PERDIDA

335,791.39

Anexo 23 Estado de Situación Financiera Chiclayo 2015

Colegio Adventista Chiclayo Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre de 2015 (En miles de soles)

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

| | |
|--|------------------|
| DISPONIBLE | |
| CAJA | |
| Caja General | 831.50 |
| Fondos Fijos | 54,111.60 |
| BANCOS | |
| Bancos Cuenta Corrientes | 2,724.38 |
| CUENTAS POR COBRAR | |
| SERVICIOS EDUCACIONALES A COBRAR | |
| Servicios Educativos a Cobrar | 12,977.80 |
| Servicios Educativos a Cobrar Ejercicio Anteriores | 5,958.75 |
| PERSONAL A COBRAR | |
| Adelanto Personal a Cobrar | |
| Adelanto Reemb./Reintegro Gastos y Ayudas a C | |
| Adelanto Para Viajes a Cobrar | |
| Adelanto 13er Salario a Cobrar | |
| Préstamo Personal a Cobrar - Casa Propia | |
| OTROS CRÉDITOS A COBRAR | |
| Otras Cuentas a Cobrar | 18,616.00 |
| DEDUCCIONES DE CRÉDITOS A CORTO PLAZO | |
| Ajuste Créditos Incobrables | -20,451.85 |
| GASTOS ANTICIPADOS | |
| GASTOS DEL EJERCICIO SIGUIENTE | |
| Adelanto Proveedores - Gastos Operativos | 622.50 |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 75,390.68 |

ACTIVO NO CORRIENTE

| | |
|--|------------------|
| INMOVILIZADO | |
| BIENES EN CURSO Y ANTICIPOS | |
| Edificios y Mejoras en Curso | |
| EDIFICIOS Y MEJORAS | |
| Edificios | 19,578.00 |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - EDIFICIOS | |
| Depreciación Acum. Edificios | -1,060.54 |
| MUEBLES Y UTILES | |
| Muebles y Utiles | 98,531.96 |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - MUEBLES Y UTILE | |
| Depreciación Acum. Muebles y Utiles | -54,636.61 |
| MAQUINAS Y EQUIPOS | |
| Máquinas y Equipos Diversos | 28,253.77 |
| Equipos de Informática/Electrónicos | 115,736.95 |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA - MÁQ. Y EQU | |
| Depreciación Acum. Máquina y Equipos | -24,830.02 |
| Depreciación Acum. Equip. Informática/Eletron. | -107,656.77 |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 73,916.74 |

TOTAL ACTIVO CORRIENTE Y NO CORRIENTE 149,307.42

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

| | |
|--|------------------|
| CUENTAS POR PAGAR | |
| PROVEEDORES A PAGAR | |
| Proveedores a Pagar | 100.02 |
| OBLIGACIONES LABORALES | |
| Impuesto a la Renta Personal a Pagar | |
| AFP a Pagar | 2,208.50 |
| ONP a Pagar | 837.54 |
| CTS a Pagar | - |
| ESSALUD a Pagar | 2,360.57 |
| OBLIGACIONES CON PERSONAL | |
| Sueldos a Pagar | |
| OBLIGACIONES DENOMINACIONALES | |
| Diezmios y Donaciones a Pagar | |
| PPG a Pagar | 813.32 |
| PERSONAL A PAGAR | |
| Personal a Pagar | 521.96 |
| Reembolso/Reintegro de Gastos y Beneficios a P | 750.00 |
| PRÉSTAMOS DE ENTIDADES DE LA ORGAN. | |
| Préstamos Entidades Cong. a Pagar | |
| OTRAS CUENTAS A PAGAR | |
| Otras Cuentas a Pagar | |
| PROVISIONES/PREVISIONES | |
| Provisión/Provisión 13º Sueldo/Aguinaldo y Contr | |
| Provisión/Provisión Vacaciones y Contrib. | |
| Provisión/Provisión Compensación Tempo Servi | 2,551.43 |
| FONDOS EN CUSTODIA | |
| Fondo Proyectos/Diversos | |
| Fondo Actividades Sociales | |
| INGRESOS ANTICIPADOS | |
| INGRESOS ANTICIPADOS DE SERVICIOS | |
| Servicios Educativos Anticipados | 18,820.00 |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | 28,963.34 |

PASIVO NO CORRIENTE

| | |
|--|------------------|
| EXIGIBLE A LARGO PLAZO | |
| PRÉSTAMOS A ENTID. DE LA ORGAN. A PAG | |
| Préstamos Entidades Cong. a Pagar a L.P. | |
| TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | - |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE Y NO CORRIENTE | 28,963.34 |

PATRIMONIO NETO

| | |
|-----------------------------------|-------------------|
| PATRIMONIO SOCIAL | |
| Patrimonio Social | 80,349.97 |
| Superávit o Déficit del Ejercicio | 10,244.11 |
| AJUSTE DE VALORACIÓN PATRIMONIAL | |
| Ajuste de Valoración Patrimonial | 29,750.00 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | 120,344.08 |

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO 149,307.42

Anexo 24 Estado de Resultado de Chiclayo 2015

Colegio Adventista Chiclayo
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2015
(En miles de soles)

INGRESOS

INGRESOS RECORRIENTES

DONACIONES RECIBIDAS

DONACIONES RECIBIDAS DIVERSAS

Donaciones Personas Físicas/Naturales

Donaciones Diversas

1,316.23

PRESTACIÓN DE SERVICIOS

SERVICIOS EDUCACIONALES

Servicios Educacionales

494,675.10

Ingresos Educacionales Diversos

3,723.00

DESCUENTOS Y DEDUC.S/INGRESOS SERV

Descuentos Promocionales Servicios

-57,703.43

OTROS INGRESOS RECORRIENTES

Otros Ingresos Recorrientes

SUBVENCIONES NETAS RECIBIDAS

SUBVENCIÓN DE ENTIDADES INTERNAS

TI-Subv. Educación

42,403.94

SUBVENCIONES DE ENTIDADES CONGÉNERE

Subv. Especiales

Subv. Educación

10,000.00

INGRESOS NO RECORRIENTES

OTROS INGRESOS NO RECORRIENTES

Depositos Bancarios No Identificados

Otros Ingresos No Recorrientes

1,725.18

TOTAL INGRESOS

496,140.02

GASTOS

GASTOS CON PERSONAL

291,463.74

GASTOS GENERALES

67,911.85

GASTOS CON MATERIALES DIVERSOS

24,752.79

GASTOS DE CONSERV. Y MANUT. ACTIVO PE

13,925.81

GASTOS DEPRECIACIONES Y

33,956.76

GASTOS CON PROVISIONES S/PROVISIONES

10,948.43

GASTOS TRIBUTARIOS

GASTOS DE EVANGELISMO Y ORIENT. SOCIA

970.40

GASTOS DE PROM., CAPACITACIÓN Y EVENT

4,140.42

TRANSFERENCIAS ENTRE CENTROS DE COS

TI-Transf. Entre Centro de Costos

12,238.12

TI-Transf. Educación

16,317.46

OTORGAMIENTO A ENTIDADES INTERNAS

TI-Otorg. Fondo Educación

9,557.05

OTORGAMIENTO A ENTIDADES CONGÉNERE

Otorg. Fondo Educación

GASTOS PATRIMONIALES NO RECORRIENTE

Pérdida por Siniestros, Robo, Obsolescencia y Otro

OTROS GASTOS NO RECORRIENTES

Gastos de Ejercicios Anteriores

1,453.30

Otros Gastos No Recorrientes

TOTAL GASTOS

487,636.13

UTILIDAD O PERDIDA

8,503.89

Anexo 25 Estado de Situación Financiera Chiclayo 2016

Colegio Adventista Chiclayo Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre de 2016 (En miles de soles)

| | | | |
|---|-------------------|--|-------------------|
| ACTIVO | | PASIVO | |
| ACTIVO CORRIENTE | | PASIVO CORRIENTE | |
| DISPONIBLE | | Cuentas por pagar | |
| CAJA | | Proveedores a pagar | |
| Caja General | 320.00 | Obligaciones laborales | 147.22 |
| Caja Escuelas | | AFP a pagar | 2,834.37 |
| Fondos Fijos | 142,121.56 | ONP a pagar | 1,146.60 |
| BANCOS | | ESSALUD a pagar | 2,921.79 |
| Bancos Cuenta Corrientes | 2,620.57 | Obligaciones con personal | |
| Cuentas por cobrar | | Sueldos a pagar | |
| SERVICIOS EDUCACIONALES A COBRAR | | Obligaciones denominacionales | |
| Servicios Educativos a Cobrar | 20,447.20 | Diezmos y Donaciones a pagar | |
| Servicios Educativos a Cobrar Ejercicio Anterior | 9,570.25 | PERSONAL A PAGAR | |
| PERSONAL A COBRAR | | Personal a pagar | |
| Adelanto Personal a Cobrar | | Reembolso/Reintegro de Gastos y Beneficios a Pagar | 850.00 |
| Adelanto Reemb./Reintegro Gastos y Ayudas a C | 1,100.00 | Compensación por tiempo de Servicios | 1,299.47 |
| Préstamo Personal a Cobrar - Casa Propia | | Gratificaciones Semestrales a pagar | |
| ENTIDADES DE LA ORGANIZACIÓN A COBRAR | | ENTIDADES DE LA ORGANIZACIÓN A PAGAR | |
| Inter-Departamentos a Cobrar | 4,566.53 | Inter-Departamentos a pagar | |
| OTROS CRÉDITOS A COBRAR | | OTRAS CUENTAS A PAGAR | |
| Otras Cuentas a Cobrar | 1,078.00 | Otras Cuentas a pagar | 1,432.79 |
| DEDUCCIONES DE CRÉDITOS A CORTO PLAZO | | INGRESOS ANTICIPADOS | |
| Ajuste Créditos Incobrables | - 20,451.85 | INGRESOS ANTICIPADOS DE SERVICIOS | |
| GASTOS ANTICIPADOS | | Servicios Educativos Anticipados | 50,881.60 |
| GASTOS DEL EJERCICIO SIGUIENTE | | TOTAL PASIVO CORRIENTE | 61,513.84 |
| Adelanto Proveedores - Gastos Operativos | 100.00 | | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 161,472.26 | | |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | PATRIMONIO NETO | |
| INMOVILIZADO | | PATRIMONIO SOCIAL | |
| EDIFICIOS Y MEJORAS | | Patrimonio Social | |
| Edificios | 19,578.00 | Superávit o Déficit del Ejercicio | 39,120.85 |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - EDIFICIOS | | AJUSTE DE VALORACIÓN PATRIMONIAL | |
| Depreciación Acum. Edificios | - 2,039.50 | Ajuste de Valoración Patrimonial | 29,750.00 |
| MUEBLES Y UTILES | | TOTAL PATRIMONIO NETO | 157,724.71 |
| Muebles y Utiles | 98,931.96 | | |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - MUEBLES Y UTILES | | | |
| Depreciación Acum. Muebles y Utiles | - 64,074.87 | | |
| MAQUINAS Y EQUIPOS | | | |
| Máquinas y Equipos Diversos | 32,150.77 | | |
| Equipos de Informática/Electrónicos | 115,736.95 | | |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA - MÁQ. Y EQUIP. | | | |
| Depreciación Acum. Máquina y Equipos | - 26,993.51 | | |
| Depreciación Acum. Equip. Informática/Electrónica | - 115,523.51 | | |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 57,766.29 | | |
| TOTAL ACTIVO | 219,238.55 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO | 219,238.55 |

Anexo 26 Estado de Resultado de Chiclayo 2016

Colegio Adventista Chiclayo
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2016
(En miles de soles)

INGRESOS

INGRESOS RECORRIENTES

DONACIONES RECIBIDAS DIVERSAS

Donaciones Diversas 1,307.93

PRESTACIÓN DE SERVICIOS

SERVICIOS EDUCACIONALES

Servicios Educacionales 584,732.99

Ingresos Educacionales Diversos 3,775.00

DESCUENTOS Y DEDUC.S/INGRESOS SERV

Descuentos Promocionales Servicios - 63,612.99

INGRESOS NO RECORRIENTES

OTROS INGRESOS NO RECORRIENTES

Depositos Bancarios No Identificados 1,956.59

Otros Ingresos No Recorrientes 4,084.69

TOTAL INGRESOS 532,244.21

GASTOS

GASTOS OPERATIVOS

GASTOS CON PERSONAL 314,695.16

GASTOS GENERALES 60,785.38

GASTOS CON MATERIALES DIVERSOS 26,917.57

GASTOS DE CONSERV. Y MANUT. ACTIVO PE 23,673.11

GASTOS DEPRECIACIONES Y 20,447.45

GASTOS FINANCIEROS

GASTOS DE EVANGELISMO Y ORIENT. SOCIA 2,224.70

GASTOS DE PROM., CAPACITACIÓN Y EVENT 9,970.53

OTORGAMIENTOS

TRANSFERENCIAS ENTRE CENTROS DE COS

TI-Transf. Entre Centro de Costos 15,224.32

TI-Transf. Educación 20,299.08

GASTOS NO RECORRIENTES

OTROS GASTOS NO RECORRIENTES

Gastos de Ejercicios Anteriores 626.25

Otros Gastos No Recorrientes 0.03

TOTAL GASTOS 494,863.58

UTILIDAD O PERDIDA 37,380.63

Anexo 27 Estado de Situación Financiera Chiclayo 2017

Colegio Adventista Chiclayo Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre de 2017 (En miles de soles)

| | | | |
|---|-------------------|--|-------------------|
| ACTIVO | | PASIVO | |
| ACTIVO CORRIENTE | | PASIVO CORRIENTE | |
| DISPONIBLE | | Cuentas por pagar | |
| CAJA | | Proveedores a pagar | |
| Caja General | 1,130.00 | Obligaciones laborales | |
| Caja Escuelas | | AFP a pagar | 4,051.11 |
| Fondos Fijos | 150,952.64 | ONP a pagar | 2,329.52 |
| BANCOS | | ESSALUD a pagar | 4,679.25 |
| Bancos Cuenta Corrientes | 1,423.45 | Obligaciones con personal | |
| Cuentas por cobrar | | Sueldos a pagar | |
| SERVICIOS EDUCACIONALES A COBRAR | | Obligaciones denominacionales | |
| Servicios Educativos a Cobrar | 52,576.50 | Diezmos y Donaciones a pagar | |
| Servicios Educativos a Cobrar Ejercicio Anterior | 22,006.75 | PERSONAL A PAGAR | |
| PERSONAL A COBRAR | | Personal a pagar | 26,547.06 |
| Adelanto Personal a Cobrar | | Reembolso/Reintegro de Gastos y Beneficios a P | 2,450.00 |
| Adelanto Reemb./Reintegro Gastos y Ayudas a C | | Compensación por tiempo de Servicios | 4,178.13 |
| Préstamo Personal a Cobrar - Casa Propia | 396.25 | Gratificaciones Semestrales a pagar | |
| ENTIDADES DE LA ORGANIZACIÓN A COBRAR | | ENTIDADES DE LA ORGANIZACIÓN A PAGAR | |
| Inter-Departamentos a Cobrar | | Inter-Departamentos a pagar | 30,813.86 |
| OTROS CRÉDITOS A COBRAR | | OTRAS CUENTAS A PAGAR | |
| Otras Cuentas a Cobrar | | Otras Cuentas a pagar | |
| DEDUCCIONES DE CRÉDITOS A CORTO PLAZA | | INGRESOS ANTICIPADOS | |
| Ajuste Créditos Incobrables | - 20,451.85 | INGRESOS ANTICIPADOS DE SERVICIOS | |
| GASTOS ANTICIPADOS | | Servicios Educativos Anticipados | 11,106.00 |
| GASTOS DEL EJERCICIO SIGUIENTE | | TOTAL PASIVO CORRIENTE | 86,154.93 |
| Adelanto Proveedores - Gastos Operativos | | | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 208,033.74 | | |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | PATRIMONIO NETO | |
| INMOVILIZADO | | PATRIMONIO SOCIAL | |
| BIENES EN CURSO Y ANTICIPOS | | Patrimonio Social | |
| Máquinas y Equipos Diversos en Curso | 32,400.00 | Superávit o Déficit del Ejercicio | 126,234.49 |
| EDIFICIOS Y MEJORAS | | AJUSTE DE VALORACIÓN PATRIMONIAL | 52,688.42 |
| Edificios | 19,578.00 | Ajuste de Valoración Patrimonial | 29,750.00 |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - EDIFICIOS | | TOTAL PATRIMONIO NETO | 208,672.91 |
| Depreciación Acum. Edificios | - 3,018.46 | | |
| MUEBLES Y UTILES | | | |
| Muebles y Útiles | 100,982.96 | | |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - MUEBLES Y ÚTILES | | | |
| Depreciación Acum. Muebles y Útiles | - 70,772.64 | | |
| MAQUINAS Y EQUIPOS | | | |
| Máquinas y Equipos Diversos | 35,754.54 | | |
| Equipos de Informática/Electrónicos | 115,736.95 | | |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA - MÁQ. Y EQUIPOS | | | |
| Depreciación Acum. Máquina y Equipos | - 28,183.78 | | |
| Depreciación Acum. Equip. Informática/Electrónica | - 115,683.47 | | |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 86,794.10 | | |
| TOTAL ACTIVO | 294,827.84 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO | 294,827.84 |

Anexo 28 Estado de Resultado de Chiclayo 2017

Colegio Adventista Chiclayo

Estado de Resultados

Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2017

(En miles de soles)

INGRESOS

INGRESOS RECURRIENTES

DONACIONES RECIBIDAS DIVERSAS

Donaciones Diversas 816.27

PRESTACIÓN DE SERVICIOS

SERVICIOS EDUCACIONALES

Servicios Educativos 923,956.68

Ingresos Educativos Diversos 440.00

DESCUENTOS Y DEDUC.S/INGRESOS SERV

Descuentos Promocionales Servicios - 126,072.18

INGRESOS NO RECURRIENTES

OTROS INGRESOS RECURRIENTES 773.00

OTROS INGRESOS NO RECURRIENTES

Depositos Bancarios No Identificados

Otros Ingresos No Recurrientes 2,410.40

TOTAL INGRESOS 802,324.17

GASTOS

GASTOS OPERATIVOS

GASTOS CON PERSONAL 553,486.71

GASTOS GENERALES 63,357.11

GASTOS CON MATERIALES DIVERSOS 31,729.27

GASTOS DE CONSERV. Y MANUT. ACTIVO PE 18,614.46

GASTOS DEPRECIACIONES Y 9,026.96

GASTOS FINANCIEROS 67.17

GASTOS DE EVANGELISMO Y ORIENT. SOCIA 3,978.65

GASTOS DE PROM., CAPACITACIÓN Y EVENT 7,967.32

OTORGAMIENTOS

TRANSFERENCIAS ENTRE CENTROS DE COS

TI-Transf. Entre Centro de Costos 30,997.29

TI-Transf. Educación 30,976.03

GASTOS NO RECURRIENTES

OTROS GASTOS NO RECURRIENTES

Gastos de Ejercicios Anteriores 1,175.00

Otros Gastos No Recurrientes

TOTAL GASTOS 751,375.97

UTILIDAD O PERDIDA 50,948.20

Anexo 29 Estado de Situación Financiera Jaén 2013

Colegio Adventista Jaen
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2013
(En miles de soles)

| | Notas | 2013 | | Notas | 2013 |
|---|-------|------------------|---|-------|------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | 492.01 |
| Caja escuelas | | | AFP A Pagar | | 292.39 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 3,532.75 | ONP a Pagar | | 1,982.00 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 14,409.47 | CTS a Pagar | | 709.22 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 7,551.00 | ESSALUD a pagar | | 1,704.86 |
| Otros Cuentas por cobrar | | 10,810.12 | Diezmos y Donacionaes a pagar | | 2,703.90 |
| Ajustes Creditos Incobrables | - | 7,602.29 | PPG a Pagar | | 443.63 |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | 7,358.80 | Otras Cuentas por pagar | | |
| | | | Fondos Alumnos | | 100.00 |
| | | | Fondos Actividades Sociales | | 163.80 |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 14,915.00 |
| Total Activo Corriente | | 36,059.85 | Total Pasivos Corrientes | | 23,506.81 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Muebles y utiles | | 17,275.80 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | - | 4,983.63 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 30,248.45 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | - | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | - | 9,764.18 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | | | Ingresos Diferidos | | |
| | | | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| | | | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 23,506.81 |
| | | | Patrimonio Neto | | |
| | | | Patrimonio Social | | 48,938.38 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | 2,572.39 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 1,232.80 |
| | | | Resultados Acumulados | - | 7,414.09 |
| Total Activo No Corriente | | 32,776.44 | Total Patrimonio | | 45,329.48 |
| Total Activo | | 68,836.29 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 68,836.29 |

Anexo 30 Estado de Resultado de Jaén 2013

Colegio Adventista Jaen
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2013
(En miles de soles)

| | Notas | 2013 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 473,828.89 |
| Ingresos Recurrentes | | |
| Descuentos educacionales | - | 51,656.26 |
| Donaciones Personas Fisicas | | 900.90 |
| Donaciones Diversos | | 5,736.01 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Donaciones de bienes en uso | | 5,290.00 |
| Subvenciones educativas | | 20,877.60 |
| Ingresos No recurrentes | | 4,404.67 |
| Total Ingresos | | 459,381.81 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 175,218.07 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Empleados | | 51,226.59 |
| Contribuciones Personal diversos - Empleados | | 2,909.83 |
| Gastos de Movilidad | - | 2,928.00 |
| Gastos de Limpieza | - | 300.00 |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 70,275.75 |
| Total Gastos Personal | - | 302,858.24 |
| Utilidad Bruta | | 156,523.57 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 88,040.05 |
| Gastos por deudores incobrables | - | 4,717.39 |
| Depeccion del ejercicio | - | 13,666.64 |
| Gastos Tributarios | | |
| Gastos Evangelistico y orinetacion | - | 1,531.95 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 9,852.32 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 15,058.97 |
| Gastos por Robo,obsolescencia y otros | - | 31,070.34 |
| Otros Gastos | | |
| Total Gastos Operativos | - | 163,937.66 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | - | 7,414.09 |

Anexo 31 Estado de Situación Financiera Jaén 2014

Colegio Adventista Jaen
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2014
(En miles de soles)

| | Notas | 2014 | | Notas | 2014 |
|---|-------|------------------|---|-------|------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | 5,521.18 |
| Caja escuelas | | | AFP A Pagar | | 2,359.40 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 253.49 | ONP a Pagar | | 2,509.19 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 10,952.50 | CTS a Pagar | | 358.33 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 5,270.50 | ESSALUD a pagar | | 3,568.86 |
| | | | Otros Cuentas por cobrar | | 13,080.80 |
| Ajustes Creditos Incobrables | | - 1,673.59 | Diezmos y Donaciones a pagar | | 5,129.50 |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | | PPG a Pagar | | |
| | | | Otras Cuentas por pagar | | |
| | | | Fondos Alumnos | | |
| | | | Fondos Actividades Sociales | | |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 14,345.00 |
| Total Activo Corriente | | 14,802.90 | Total Pasivos Corrientes | | 46,872.26 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Muebles y utiles | | 15,443.80 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | - | 6,121.61 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 27,348.45 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | - | 14,102.04 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | | | Ingresos Diferidos | | |
| | | | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| | | | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 46,872.26 |
| | | | Patrimonio Neto | | |
| | | | Patrimonio Social | | 41,524.29 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | 2,572.39 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 1,232.80 |
| | | | Resultados Acumulados | - | 54,830.24 |
| Total Activo No Corriente | | 22,568.60 | Total Patrimonio | - | 9,500.76 |
| Total Activo | | 37,371.50 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 37,371.50 |

Anexo 32 Estado de Resultado de Jaén 2014

Colegio Adventista Jaen
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2014
(En miles de soles)

| | Notas | 2014 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 476,676.95 |
| Ingresos Recurrentes | | 203.80 |
| Descuentos educacionales | - | 69,915.81 |
| Donaciones Personas Fisicas | | 188.96 |
| Donaciones Diversos | | 84.46 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | 11,043.94 |
| Ingresos No recurrentes | | 2,869.55 |
| Total Ingresos | | 421,151.85 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 300,909.18 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Emplea- | | 45,124.38 |
| Contribuciones Personal diversos - Emplead- | | 2,491.02 |
| Gastos de Movilidad | - | 35.00 |
| Gastos de Limpieza | - | 660.00 |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 5,942.50 |
| Total Gastos Personal | - | 355,162.08 |
| Utilidad Bruta | | 65,989.77 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 77,495.40 |
| Gastos por deudores incobrables | - | 1,622.30 |
| Depeccion del ejercicio | - | 8,060.76 |
| Gastos Tributarios | | |
| Gastos Evangelistico y orinetacion | - | 4,222.70 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 8,083.04 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 14,955.80 |
| Gastos por Robo,obsolescencia y otros | - | 2,427.08 |
| Otros Gastos | - | 3,952.93 |
| Total Gastos Operativos | - | 120,820.01 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | - | 54,830.24 |

Anexo 33 Estado de Situación Financiera Jaén 2015

Colegio Adventista Jaen
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2015
(En miles de soles)

| | Notas | 2015 | | Notas | 2015 |
|---|-------|------------------|---|-------|------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | 74.02 |
| Caja escuelas | | | AFP A Pagar | | 1,596.34 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 1,566.13 | ONP a Pagar | | 2,932.92 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 15,213.20 | CTS a Pagar | | |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 9,392.00 | ESSALUD a pagar | | 3,304.23 |
| Otros Cuentas por cobrar | | 16,604.00 | Diezmos y Donaciones a pagar | | |
| Ajustes Creditos Incobrables | | - 16,309.16 | Personal a Pagar | | 28,388.01 |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | | Otras Cuentas por pagar | | |
| | | | Provision/13 sueldo Aguinaldo | | 937.13 |
| | | | Fondos Actividades Sociales | | |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 16,604.00 |
| Total Activo Corriente | | 26,466.17 | Total Pasivos Corrientes | | 53,836.65 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Maquinas y Equipos Diversos en Curso | | 1,260.05 | Otros Pasivos Financieros | | |
| Muebles y utiles | | 15,443.80 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | | - 7,606.85 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 1,008.95 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 27,348.45 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | | - 58.87 | Ingresos Diferidos | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | | - 19,517.04 | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| | | | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 53,836.65 |
| Total Activo No Corriente | | 17,878.49 | Patrimonio Neto | | |
| Total Activo | | 44,344.66 | Patrimonio Social | - | 13,305.95 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | 2,572.39 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 1,232.80 |
| | | | Resultados Acumulados | | 8.77 |
| | | | Total Patrimonio | - | 9,491.99 |
| | | | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 44,344.66 |

Anexo 34 Estado de Resultado de Jaén 2015

Colegio Adventista Jaen
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2015
(En miles de soles)

| | Notas | 2015 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 492,591.17 |
| Ingresos Recurrentes | | |
| Descuentos educacionales | - | 55,215.55 |
| Donaciones Personas Fisicas | | 32,505.43 |
| Donaciones Diversos | | 2,276.82 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | |
| Ingresos No recurrentes | | 3,732.65 |
| Total Ingresos | | 475,890.52 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 284,151.22 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Emplea- | | 42,960.76 |
| Contribuciones Personal diversos - Emplead- | | 5,048.48 |
| Gastos de Movilidad | | |
| Gastos de Limpieza | | |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 18,354.50 |
| Total Gastos Personal | - | 350,514.96 |
| Utilidad Bruta | | 125,375.56 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 66,675.78 |
| Gastos por deudores incobrables | - | 14,635.57 |
| Depeciacion del ejercicio | - | 6,959.11 |
| Gastos Tributarios | | |
| Gastos Evangelistimo y orinetacion | - | 1,152.00 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 6,428.18 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 28,617.65 |
| Gastos por Robo,obsoiencia y otros | | |
| Otros Gastos | - | 898.50 |
| Total Gastos Operativos | - | 125,366.79 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | | 8.77 |

Anexo 35 Estado de Situación Financiera Jaén 2016

Colegio Adventista Jaen
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2016
(En miles de soles)

| | Notas | 2016 | | Notas | 2016 |
|---|-------|------------------|---|-------|-------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | 121.62 |
| Caja escuelas | | | Impuesto a la Renta Personal | | 48.01 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 241.36 | AFP A Pagar | | 1,146.35 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 23,017.25 | ONP a Pagar | | 3,939.70 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 13,036.95 | CTS a Pagar | | 3,654.37 |
| Otros Cuentas por cobrar | | 150.00 | ESSALUD a pagar | | |
| Ajustes Creditos Incobrables | | - 16,309.16 | Diezmos y Donaciones a pagar | | |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | | Personal a Pagar | | 2,089.74 |
| | | | Otras Cuentas por pagar | | |
| | | | Inter - Departamentos a Pagar | | 16,213.29 |
| | | | Fondos Actividades Sociales | | |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 22,482.50 |
| Total Activo Corriente | | 20,136.40 | Total Pasivos Corrientes | | 49,695.58 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Mejoras | | 8,253.71 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depreciacion Acum Mejoras) | | - 61.89 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Muebles y utiles | | 16,968.20 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | | - 9,166.21 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 1,788.95 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 30,715.92 | Ingresos Diferidos | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | | - 198.79 | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | | - 25,510.44 | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 49,695.58 |
| Total Activo No Corriente | | 22,789.45 | Patrimonio Neto | | |
| Total Activo | | 42,925.85 | Patrimonio Social | | - 13,297.18 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | 2,572.39 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 1,232.80 |
| | | | Resultados Acumulados | | 2,722.26 |
| | | | Total Patrimonio | | - 6,769.73 |
| | | | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 42,925.85 |

Anexo 36 Estado de Resultado de Jaén 2016

Colegio Adventista Jaen
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2016
(En miles de soles)

| | Notas | 2016 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 549,895.01 |
| Ingresos Recurrentes | | |
| Descuentos educacionales | - | 55,827.51 |
| Donaciones Personas Fisicas | | |
| Donaciones Diversos | | 3,589.31 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | |
| Ingresos No recurrentes | | 7,037.04 |
| Total Ingresos | | 504,693.85 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 322,394.70 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Empleados | | 47,943.07 |
| Contribuciones Personal diversos - Empleados | | 2,544.79 |
| Gastos de Movilidad | | |
| Gastos de Limpieza | | |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 4,518.75 |
| Total Gastos Personal | - | 377,401.31 |
| Utilidad Bruta | | 127,292.54 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 76,532.51 |
| Gastos por deudores incobrables | | |
| Depreciacion del ejercicio | - | 7,754.57 |
| Gastos Tributarios | | |
| Gastos Evangelistico y orientacion | - | 1,972.00 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 3,642.45 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 34,524.33 |
| Gastos por Robo, obsolescencia y otros | | |
| Otros Gastos | - | 144.42 |
| Total Gastos Operativos | - | 124,570.28 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | | 2,722.26 |

Anexo 37 Estado de Situación Financiera Jaén 2017

Colegio Adventista Jaen
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2017
(En miles de soles)

| | Notas | 2017 | | Notas | 2017 |
|---|-------|------------------|---|-------|---------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | |
| Caja escuelas | | | Impuesto a la Renta Personal | | 112.90 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 149.38 | AFP A Pagar | | 1,813.01 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 21,945.10 | ONP a Pagar | | 4,171.01 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 16,606.65 | CTS a Pagar | | 4,428.08 |
| Otros Cuentas por cobrar | | | ESSALUD a pagar | | |
| Adelanto a Personal a Cobrar | | | PPG a Pagar | | 715.95 |
| Adelanto Reembolso/Reintegro Ayudas | - | 370.00 | Personal a Pagar | | 36,277.27 |
| Prestamo Personal- Casa Propia | | 965.10 | Otras Cuentas por pagar | | |
| Ajustes Creditos Incobrables | - | 16,309.16 | Inter - Departamenots a Pagar | | 118,239.28 |
| Gastos Contratados por Anticipado | | | Fondos Actividades Sociales | | |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 4,975.00 |
| Total Activo Corriente | | 22,987.07 | Total Pasivos Corrientes | | 170,732.50 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Mejoras | | 8,253.71 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depreciacion Acum Mejoras) | - | 309.45 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Muebles y utiles | | 17,768.20 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | - | 10,656.97 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 1,918.85 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 30,975.92 | Ingresos Diferidos | | |
| (Depeciación Acum - Maquina y Equipos) | - | 383.11 | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | - | 28,795.75 | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 170,732.50 |
| | | | Patrimonio Neto | | |
| | | | Patrimonio Social | - | 10,574.92 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | 2,572.39 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 1,232.80 |
| | | | Resultados Acumulados | - | 122,204.30 |
| Total Activo No Corriente | | 18,771.40 | Total Patrimonio | | - 128,974.03 |
| Total Activo | | 41,758.47 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 41,758.47 |

Anexo 38 Estado de Resultado de Jaén 2017

Colegio Adventista Jaen
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2017
(En miles de soles)

| | Notas | 2017 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 610,567.00 |
| Ingresos Recurrentes | | |
| Descuentos educacionales | - | 65,375.70 |
| Donaciones Personas Fisicas | | 264.36 |
| Donaciones Diversos | | 101.85 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | |
| Ingresos No recurrentes | | 121.62 |
| Total Ingresos | | 545,679.13 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 430,893.41 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Emplea- | | 75,426.10 |
| Contribuciones Personal diversos - Emplead- | | 1,672.38 |
| Gastos de Movilidad | - | 389.00 |
| Gastos de Limpieza | - | 300.00 |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 420.00 |
| Total Gastos Personal | - | 509,100.89 |
| Utilidad Bruta | | 36,578.24 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 89,108.77 |
| Gastos por deudores incobrables | | |
| Depeciacion del ejercicio | - | 5,207.95 |
| Gastos Tributarios | | |
| Gastos Evangelistimo y orinetacion | - | 1,206.77 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 12,885.55 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 49,950.62 |
| Gastos por Robo,obsolencia y otros | | |
| Otros Gastos | - | 422.88 |
| Total Gastos Operativos | - | 158,782.54 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | - | 122,204.30 |

Anexo 39 Estado de Situación Financiera Piura 2013

Colegio Adventista Piura Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre de 2013 (En miles de soles)

| | | | |
|--|-------------------|--|-------------------|
| ACTIVO | | PASIVO | |
| ACTIVO CORRIENTE | | PASIVO CORRIENTE | |
| DISPONIBLE | | CUENTAS POR PAGAR | |
| CAJA | | PROVEEDORES A PAGAR | |
| Caja General | | Proveedores a Pagar | 7,182.70 |
| Caja Escuelas | | OBLIGACIONES LABORALES | |
| BANCOS | | Impuesto a la Renta Personal a Pagar | |
| Bancos Cuenta Corrientes | 13,763.61 | AFP a Pagar | 2,642.95 |
| CUENTAS POR COBRAR | | ONP a Pagar | 671.21 |
| SERVICIOS EDUCACIONALES A COBRAR | | CTS a Pagar | 1,474.29 |
| Servicios Educativos a Cobrar | 74,665.50 | ESSALUD a Pagar | 2,521.05 |
| Servicios Educativos a Cobrar Ejercicio Anteriores | 29,802.87 | OBLIGACIONES CON PERSONAL | |
| PERSONAL A COBRAR | | Sueldos a Pagar | |
| Adelanto Personal a Cobrar | 177.99 | OBLIGACIONES DENOMINACIONALES | |
| Adelanto Reemb./Reintegro Gastos y Ayudas a C | | Diezmos y Donaciones a Pagar | 4,563.87 |
| Adelanto Para Viajes a Cobrar | | PPG a Pagar | 841.66 |
| Adelanto 13er Salario a Cobrar | | PERSONAL A PAGAR | |
| Préstamo Personal a Cobrar - Casa Propia | | Personal a Pagar | 307.87 |
| OTROS CRÉDITOS A COBRAR | | PRÉSTAMOS DE ENTIDADES DE LA ORGAN. | |
| Otras Cuentas a Cobrar | 37,138.16 | Préstamos Entidades Cong. a Pagar | |
| DEDUCCIONES DE CRÉDITOS A CORTO PLAZO | | OTRAS CUENTAS A PAGAR | |
| Ajuste Créditos Incobrables | -13,803.41 | Otras Cuentas a Pagar | |
| GASTOS ANTICIPADOS | | PROVISIONES/PREVISIONES | |
| GASTOS DEL EJERCICIO SIGUIENTE | | Provisión/Provisión 13º Sueldo/Aguinaldo y Contr | |
| Adelanto Proveedores - Gastos Operativos | 7,958.46 | Provisión/Provisión Vacaciones y Contrib. | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 149,703.18 | Provisión/Provisión Compensación Tempo Servi | |
| | | FONDOS EN CUSTODIA | |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | Fondo Alumnos | -100.00 |
| INMOVILIZADO | | Fondo Actividades Sociales | 327.60 |
| BIENES EN CURSO Y ANTICIPOS | | INGRESOS ANTICIPADOS | |
| Edificios y Mejoras en Curso | | INGRESOS ANTICIPADOS DE SERVICIOS | |
| MUEBLES Y UTILES | | Servicios Educativos Anticipados | 22,897.35 |
| Muebles y Utiles | 15,772.00 | TOTAL PASIVO CORRIENTE | 43,330.55 |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - MUEBLES Y UTILE | | | |
| Depreciación Acum. Muebles y Utiles | -2,873.32 | PASIVO NO CORRIENTE | |
| MAQUINAS Y EQUIPOS | | EXIGIBLE A LARGO PLAZO | |
| Máquinas y Equipos Diversos | 24,001.28 | PRÉSTAMOS A ENTID. DE LA ORGAN. A PAG | |
| Equipos de Informática/Electrónicos | 52,641.53 | Préstamos Entidades Cong. a Pagar a L.P. | |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA - MÁQ. Y EQU | | TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | - |
| Depreciación Acum. Máquina y Equipos | -5,550.73 | TOTAL PASIVO CORRIENTE Y NO CORRIENTE | 43,330.55 |
| Depreciación Acum. Equip.Informática/Eletron. | -23,688.81 | | |
| OTROS INMOVILIZADOS | | PATRIMONIO NETO | |
| Biblioteca y Videoteca | | PATRIMONIO SOCIAL | |
| DEPR. Y AMORT. ACUM. - OTROS BIENES D | | Patrimonio Social | 158,020.53 |
| Depreciación Acum. Biblioteca y Videoteca | | Superávit o Déficit del Ejercicio | 3,204.05 |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 60,301.95 | AJUSTE DE VALORACIÓN PATRIMONIAL | 5,450.00 |
| | | Ajuste de Valoración Patrimonial | |
| | | TOTAL PATRIMONIO NETO | 166,674.58 |
| | | | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE Y NO CORRIENTE | 210,005.13 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO | 210,005.13 |

Anexo 40 Estado de Resultado de Piura 2013

Colegio Adventista Piura
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2013
(En miles de soles)

INGRESOS

INGRESOS RECURRENTES

DONACIONES RECIBIDAS

DONACIONES RECIBIDAS DIVERSAS

Donaciones Personas Físicas/Naturales 2,102.10

Donaciones Diversas 7,596.96

PRESTACIÓN DE SERVICIOS

SERVICIOS EDUCACIONALES

Servicios Educativos 658,708.93

Ingresos Educativos Diversos 7,697.00

DESCUENTOS Y DEDUC.S/INGRESOS SERV

Descuentos Promocionales Servicios -72,323.43

OTROS INGRESOS RECURRENTES

Otros Ingresos Recurrentes

SUBVENCIONES NETAS RECIBIDAS

SUBVENCIONES DE ENTIDADES CONGÉNERE

Subv. Especiales

Subv. Educación 18,941.19

INGRESOS NO RECURRENTES

OTROS INGRESOS NO RECURRENTES

Depositos Bancarios No Identificados 677.50

Otros Ingresos No Recurrentes 17,840.51

TOTAL INGRESOS 641,240.76

GASTOS

GASTOS CON PERSONAL 385,191.47

GASTOS GENERALES 56,814.13

GASTOS CON MATERIALES DIVERSOS 47,300.34

GASTOS DE CONSERV. Y MANUT. ACTIVO PE 35,447.46

GASTOS DEPRECIACIONES Y 20,426.52

GASTOS CON PROVISIONES S/PROVISIONES

GASTOS TRIBUTARIOS 24.55

GASTOS DE EVANGELISMO Y ORIENT. SOCIA 5,011.23

GASTOS DE PROM., CAPACITACIÓN Y EVENT 10,642.15

APLICADO EN GRATUIDADES - EDUCACIÓN 540.00

OTORGAMIENTO A ENTIDADES INTERNAS

TI-Otorg. Fondo Educación 11,808.17

OTORGAMIENTO A ENTIDADES CONGÉNERE

Otorg. Fondo Educación 9,875.92

GASTOS PATRIMONIALES NO RECURRENTES

Pérdida por Siniestros, Robo, Obsolescencia y Otro 26,529.87

OTROS GASTOS NO RECURRENTES

Gastos de Ejercicios Anteriores -933.89

Otros Gastos No Recurrentes 152.87

TOTAL GASTOS 608,830.79

UTILIDAD O PERDIDA

32,409.97

Anexo 41 Estado de Situación Financiera Piura 2014

Colegio Adventista Piura Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre de 2014 (En miles de soles)

| | | | | |
|---|-------------------|-----|--|-------------------|
| ACTIVO | | | PASIVO | |
| ACTIVO CORRIENTE | | | PASIVO CORRIENTE | |
| DISPONIBLE | | | CUENTAS POR PAGAR | |
| CAJA | | | PROVEEDORES A PAGAR | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | 7,378.77 |
| Caja Escuelas | | | OBLIGACIONES LABORALES | |
| Fondos Fijos | | | AFP a Pagar | 4,156.58 |
| BANCOS | | | ONP a Pagar | 1,417.88 |
| Bancos Cuenta Corrientes | 9,314.57 | | CTS a Pagar | 528.24 |
| CUENTAS POR COBRAR | | | ESSALUD a Pagar | 4,103.49 |
| SERVICIOS EDUCACIONALES A COBRAR | | | OBLIGACIONES CON PERSONAL | |
| Servicios Educativos a Cobrar | 48,163.69 | | Sueldos a Pagar | |
| Servicios Educativos a Cobrar Ejercicio Anterior | 20,570.20 | | OBLIGACIONES DENOMINACIONALES | |
| PERSONAL A COBRAR | | | Diezmos y Donaciones a Pagar | 7,104.75 |
| Adelanto Personal a Cobrar | | | PPG a Pagar | 435.03 |
| Adelanto Reemb./Reintegro Gastos y Ayudas a C | | | PERSONAL A PAGAR | |
| Préstamo Personal a Cobrar - Casa Propia | | | Personal a Pagar | 1,293.21 |
| ENTIDADES DE LA ORGANIZACIÓN A COBRAR | | | Reembolso/Reintegro de Gastos y Beneficios a P | |
| Inter-Departamentos a Cobrar | | | Compensación por tiempo de Servicios | |
| OTROS CRÉDITOS A COBRAR | | | Gratificaciones Semestrales a Pagar | |
| Otras Cuentas a Cobrar | 36,997.61 | | ENTIDADES DE LA ORGANIZACIÓN A PAGAR | |
| DEDUCCIONES DE CRÉDITOS A CORTO PLAZO | | | Inter-Departamentos a Pagar | |
| Ajuste Créditos Incobrables | - 2,613.71 | | OTRAS CUENTAS A PAGAR | |
| GASTOS ANTICIPADOS | | | Otras Cuentas a Pagar | 649.84 |
| GASTOS DEL EJERCICIO SIGUIENTE | | | INGRESOS ANTICIPADOS | |
| Adelanto Proveedores - Gastos Operativos | | | INGRESOS ANTICIPADOS DE SERVICIOS | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 112,432.36 | | Servicios Educativos Anticipados | 32,706.70 |
| | | | TOTAL PASIVO CORRIENTE | 59,774.49 |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | PATRIMONIO NETO | |
| INMOVILIZADO | | | PATRIMONIO SOCIAL | |
| BIENES EN CURSO Y ANTICIPOS | | | Patrimonio Social | 190,430.50 |
| Máquinas y Equipos Diversos en Curso | | | Superávit o Déficit del Ejercicio | - 99,934.77 |
| EDIFICIOS Y MEJORAS | | | AJUSTE DE VALORACIÓN PATRIMONIAL | |
| Edificios | | | Ajuste de Valoración Patrimonial | 5,450.00 |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - EDIFICIOS | | | TOTAL PATRIMONIO NETO | 95,945.73 |
| Depreciación Acum. Edificios | | | | |
| MUEBLES Y UTILES | | | | |
| Muebles y Utiles | 16,622.00 | | | |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - MUEBLES Y UTILES | | | | |
| Depreciación Acum. Muebles y Utiles | - 4,462.86 | | | |
| MAQUINAS Y EQUIPOS | | | | |
| Máquinas y Equipos Diversos | 23,121.28 | | | |
| Equipos de Informática/Electrónicos | 49,151.53 | | | |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA - MÁQ. Y EQUIPOS | | | | |
| Depreciación Acum. Máquina y Equipos | - 7,589.75 | | | |
| Depreciación Acum. Equip. Informática/Electrónica | - 33,554.34 | | | |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 43,287.86 | | | |
| TOTAL ACTIVO | 155,720.22 | 138 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO | 155,720.22 |

Anexo 42 Estado de Resultado de Piura 2014

Colegio Adventista Piura
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2014
(En miles de soles)

INGRESOS

INGRESOS RECURRENTES

DONACIONES RECIBIDAS DIVERSAS

| | |
|---------------------------------------|----------|
| Donaciones Personas Físicas/Naturales | 1,653.76 |
| Donaciones Diversas | 27.90 |

PRESTACIÓN DE SERVICIOS

SERVICIOS EDUCACIONALES

| | |
|------------------------------|------------|
| Servicios Educativos | 718,245.07 |
| Ingresos Educativos Diversos | 5,190.00 |

DESCUENTOS Y DEDUC.S/INGRESOS SERV

| | |
|------------------------------------|--------------|
| Descuentos Promocionales Servicios | - 131,348.00 |
|------------------------------------|--------------|

INGRESOS NO RECURRENTES

| | |
|----------------------------|----------|
| OTROS INGRESOS RECURRENTES | 1,955.90 |
|----------------------------|----------|

SUBVENCIÓN DE ENTIDADES INTERNAS

| | |
|--------------------|----------|
| TI-Subv. Educación | 2,688.68 |
|--------------------|----------|

SUBVENCIONES DE ENTIDADES CONGÉNERE

| | |
|------------------|----------|
| Subv. Especiales | 3,737.52 |
| Subv. Educación | |

OTROS INGRESOS NO RECURRENTES

| | |
|--------------------------------------|-----------|
| Depositos Bancarios No Identificados | 320.20 |
| Otros Ingresos No Recurrentes | 15,395.89 |

TOTAL INGRESOS 617,866.92

GASTOS

GASTOS OPERATIVOS

| | |
|---------------------|------------|
| GASTOS CON PERSONAL | 446,328.49 |
|---------------------|------------|

| | |
|------------------|-----------|
| GASTOS GENERALES | 66,786.98 |
|------------------|-----------|

| | |
|--------------------------------|-----------|
| GASTOS CON MATERIALES DIVERSOS | 34,427.94 |
|--------------------------------|-----------|

| | |
|---------------------------------------|-----------|
| GASTOS DE CONSERV. Y MANUT. ACTIVO PE | 28,287.86 |
|---------------------------------------|-----------|

| | |
|-------------------------|-----------|
| GASTOS DEPRECIACIONES Y | 16,214.91 |
|-------------------------|-----------|

| | |
|--------------------------------------|-----------|
| GASTOS CON PROVISIONES S/PROVISIONES | 12,000.00 |
|--------------------------------------|-----------|

| | |
|--------------------|-------|
| GASTOS TRIBUTARIOS | 23.45 |
|--------------------|-------|

GASTOS FINANCIEROS

| | |
|---------------------------------------|----------|
| GASTOS DE EVANGELISMO Y ORIENT. SOCIA | 2,808.09 |
|---------------------------------------|----------|

| | |
|---------------------------------------|----------|
| GASTOS DE PROM., CAPACITACIÓN Y EVENT | 9,751.78 |
|---------------------------------------|----------|

OTORGAMIENTOS

OTORGAMIENTO A ENTIDADES INTERNAS

| | |
|---------------------------|-----------|
| TI-Otorg. Fondo Educación | 62,020.42 |
|---------------------------|-----------|

GASTOS NO RECURRENTES

GASTOS PATRIMONIALES NO RECURRENTES

| | |
|--|----------|
| Pérdida por Siniestros, Robo, Obsolescencia y Otro | 2,849.18 |
|--|----------|

OTROS GASTOS NO RECURRENTES

| | |
|---------------------------------|----------|
| Gastos de Ejercicios Anteriores | 6,044.90 |
|---------------------------------|----------|

| | |
|-----------------------------|----------|
| Otros Gastos No Recurrentes | 1,051.77 |
|-----------------------------|----------|

TOTAL GASTOS 688,595.77

UTILIDAD O PERDIDA - 70,728.85

Anexo 43 Estado de Situación Financiera Piura 2015

Colegio Adventista Piura Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre de 2015 (En miles de soles)

| ACTIVO | | PASIVO | |
|---|-------------------|--|-------------------|
| ACTIVO CORRIENTE | | PASIVO CORRIENTE | |
| DISPONIBLE | | Cuentas por pagar | |
| CAJA | | Proveedores a pagar | |
| Caja General | 492.00 | Obligaciones laborales | |
| Caja Escuelas | | Impuesto a la Renta Personal a pagar | 50.02 |
| Fondos Fijos | | AFP a pagar | 64.26 |
| BANCOS | | ONP a pagar | 4,365.61 |
| Bancos Cuenta Corrientes | 4,230.19 | CTS a pagar | 1,506.26 |
| Cuentas por cobrar | | ESSALUD a pagar | 4,321.45 |
| Servicios Educativos a cobrar | 75,212.51 | Obligaciones con personal | |
| Servicios Educativos a cobrar Ejercicio Anterior | 28,024.20 | Sueldos a pagar | |
| PERSONAL A COBRAR | | Obligaciones denominacionales | |
| Adelanto Personal a Cobrar | | Díezmos y Donaciones a pagar | |
| Adelanto Reemb./Reintegro Gastos y Ayudas a C | | PPG a pagar | - 813.32 |
| Préstamo Personal a Cobrar - Casa Propia | 807.62 | PERSONAL A PAGAR | |
| ENTIDADES DE LA ORGANIZACIÓN A COBRAR | | Personal a pagar | 651.30 |
| Inter-Departamentos a Cobrar | | Reembolso/Reintegro de Gastos y Beneficios a P | 900.00 |
| OTROS CRÉDITOS A COBRAR | | Compensación por tiempo de Servicios | |
| Otras Cuentas a Cobrar | 36,293.50 | Gratificaciones Semestrales a pagar | |
| DEDUCCIONES DE CRÉDITOS A CORTO PLAZA | | ENTIDADES DE LA ORGANIZACIÓN A PAGAR | |
| Ajuste Créditos Incobrables | - 61,193.28 | Inter-Departamentos a pagar | |
| GASTOS ANTICIPADOS | | OTRAS CUENTAS A PAGAR | |
| GASTOS DEL EJERCICIO SIGUIENTE | | Otras Cuentas a pagar | |
| Adelanto Proveedores - Gastos Operativos | 1,800.00 | PROVISIONES/PREVISIONES | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 85,666.74 | Provisión/Previsión 13º Sueldo/Aguinaldo y Contr | |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | Provisión/Previsión Compensación Tiempo Servi | 1,103.74 |
| INMOVILIZADO | | INGRESOS ANTICIPADOS | |
| BIENES EN CURSO Y ANTICIPOS | | INGRESOS ANTICIPADOS DE SERVICIOS | |
| Adquisiciones de Bienes a Clasificar | | Servicios Educativos Anticipados | 35,511.50 |
| EDIFICIOS Y MEJORAS | | TOTAL PASIVO CORRIENTE | 47,660.82 |
| Edificios | | PATRIMONIO NETO | |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - EDIFICIOS | | PATRIMONIO SOCIAL | |
| Depreciación Acum. Edificios | | Patrimonio Social | |
| MUEBLES Y UTILES | | Superávit o Déficit del Ejercicio | |
| Muebles y Utiles | 16,622.00 | AJUSTE DE VALORACIÓN PATRIMONIAL | |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - MUEBLES Y UTILES | | Ajuste de Valoración Patrimonial | |
| Depreciación Acum. Muebles y Utiles | - 6,123.30 | TOTAL PATRIMONIO NETO | |
| MAQUINAS Y EQUIPOS | | | |
| Máquinas y Equipos Diversos | 26,758.90 | | |
| Equipos de Informática/Electrónicos | 49,151.53 | | |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA - MÁQ. Y EQUIP | | | |
| Depreciación Acum. Máquina y Equipos | - 10,006.29 | | |
| Depreciación Acum. Equip. Informática/Electrónica | - 40,846.15 | | |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 35,556.69 | | |
| TOTAL ACTIVO | 121,223.43 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO | 121,223.43 |

Anexo 44 Estado de Resultado de Piura 2015

Colegio Adventista Piura
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2015
(En miles de soles)

INGRESOS

| | |
|---------------------------------------|-------------------|
| INGRESOS RECURRIENTES | |
| DONACIONES RECIBIDAS DIVERSAS | |
| Donaciones Personas Físicas/Naturales | |
| Donaciones Diversas | 58.65 |
| PRESTACIÓN DE SERVICIOS | |
| SERVICIOS EDUCACIONALES | |
| Servicios Educativos | 775,156.72 |
| Ingresos Educativos Diversos | 4,490.04 |
| DESCUENTOS Y DEDUC.S/INGRESOS SERV | |
| Descuentos Promocionales Servicios | - 105,457.32 |
| INGRESOS NO RECURRIENTES | |
| OTROS INGRESOS RECURRIENTES | |
| SUBVENCIÓN DE ENTIDADES INTERNAS | |
| TI-Subv. Educación | 29,811.35 |
| SUBVENCIONES DE ENTIDADES CONGÉNERE | |
| Subv. Especiales | |
| Subv. Educación | |
| OTROS INGRESOS NO RECURRIENTES | |
| Depositos Bancarios No Identificados | 155.31 |
| Otros Ingresos No Recurrentes | 1,811.34 |
| TOTAL INGRESOS | 706,026.09 |

GASTOS

| | |
|--|-------------------|
| GASTOS OPERATIVOS | |
| GASTOS CON PERSONAL | 438,759.41 |
| GASTOS GENERALES | 71,362.89 |
| GASTOS CON MATERIALES DIVERSOS | 39,551.36 |
| GASTOS DE CONSERV. Y MANUT. ACTIVO PE | 54,506.36 |
| GASTOS DEPRECIACIONES Y | 11,368.79 |
| GASTOS CON PROVISIONES S/PROVISIONES | 58,579.57 |
| GASTOS TRIBUTARIOS | 26.05 |
| GASTOS FINANCIEROS | |
| GASTOS DE EVANGELISMO Y ORIENT. SOCIA | 2,132.40 |
| GASTOS DE PROM., CAPACITACIÓN Y EVENT | 5,602.92 |
| OTORGAMIENTOS | |
| TRANSFERENCIAS ENTRE CENTROS DE COS | |
| TI-Transf. Entre Centro de Costos | 19,204.83 |
| TI-Transf. Educación | 25,606.45 |
| GASTOS NO RECURRIENTES | |
| GASTOS PATRIMONIALES NO RECURRIENTE | |
| Pérdida por Siniestros, Robo, Obsolescencia y Otro | |
| OTROS GASTOS NO RECURRIENTES | |
| Gastos de Ejercicios Anteriores | 1,082.37 |
| Otros Gastos No Recurrentes | 625.81 |
| TOTAL GASTOS | 728,409.21 |

UTILIDAD O PERDIDA - **22,383.12**

Anexo 45 Estado de Situación Financiera Piura 2016

Colegio Adventista Piura Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre de 2016 (En miles de soles)

| | | | |
|---|-------------------|--|-------------------|
| ACTIVO | | PASIVO | |
| ACTIVO CORRIENTE | | PASIVO CORRIENTE | |
| DISPONIBLE | | Cuentas por pagar | |
| CAJA | | Proveedores a pagar | |
| Caja General | 1,365.00 | Obligaciones laborales | 1,400.80 |
| Caja Escuelas | | Impuesto a la Renta Personal a pagar | 938.00 |
| Fondos Fijos | | AFP a pagar | 4,613.86 |
| BANCOS | | ONP a pagar | 1,597.48 |
| Bancos Cuenta Corrientes | 405.20 | CTS a pagar | |
| Cuentas por cobrar | | ESSALUD a pagar | 4,578.92 |
| SERVICIOS EDUCACIONALES A COBRAR | | Obligaciones con personal | |
| Servicios Educativos a Cobrar | 60,935.25 | Sueldos a pagar | |
| Servicios Educativos a Cobrar Ejercicio Anterior | 41,799.00 | Obligaciones denominacionales | |
| PERSONAL A COBRAR | | Diezmos y Donaciones a pagar | |
| Adelanto Personal a Cobrar | | PPG a pagar | |
| Adelanto Reemb./Reintegro Gastos y Ayudas a C | | PERSONAL A PAGAR | |
| Préstamo Personal a Cobrar - Casa Propia | 807.62 | Personal a pagar | |
| ENTIDADES DE LA ORGANIZACIÓN A COBRAR | | Reembolso/Reintegro de Gastos y Beneficios a P | 900.00 |
| Inter-Departamentos a Cobrar | 86,603.44 | Compensación por tiempo de Servicios | 1,667.70 |
| OTROS CRÉDITOS A COBRAR | | Gratificaciones Semestrales a pagar | |
| Otras Cuentas a Cobrar | 155.00 | ENTIDADES DE LA ORGANIZACIÓN A PAGAR | |
| DEDUCCIONES DE CRÉDITOS A CORTO PLAZA | | Inter-Departamentos a pagar | |
| Ajuste Créditos Incobrables | - 61,193.28 | OTRAS CUENTAS A PAGAR | |
| GASTOS ANTICIPADOS | | Otras Cuentas a pagar | |
| GASTOS DEL EJERCICIO SIGUIENTE | | PROVISIONES/PREVISIONES | |
| Adelanto Proveedores - Gastos Operativos | | Provisión/Previsión 13º Sueldo/Aguinaldo y Contr | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 130,877.23 | Provisión/Previsión Compensación Tiempo Servi | |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | INGRESOS ANTICIPADOS | |
| INMOVILIZADO | | INGRESOS ANTICIPADOS DE SERVICIOS | |
| BIENES EN CURSO Y ANTICIPOS | | Servicios Educativos Anticipados | 36,400.00 |
| Adquisiciones de Bienes a Clasificar | | TOTAL PASIVO CORRIENTE | 52,096.76 |
| EDIFICIOS Y MEJORAS | | PATRIMONIO NETO | |
| Edificios | | PATRIMONIO SOCIAL | |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - EDIFICIOS | | Patrimonio Social | |
| Depreciación Acum. Edificios | | Superávit o Déficit del Ejercicio | |
| MUEBLES Y UTILES | | AJUSTE DE VALORACIÓN PATRIMONIAL | |
| Muebles y Utiles | 17,182.00 | Ajuste de Valoración Patrimonial | |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - MUEBLES Y UTILES | | TOTAL PATRIMONIO NETO | 117,177.83 |
| Depreciación Acum. Muebles y Utiles | - 7,748.30 | | |
| MAQUINAS Y EQUIPOS | | | |
| Máquinas y Equipos Diversos | 27,833.90 | | |
| Equipos de Informática/Electrónicos | 63,051.53 | | |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA - MÁQ. Y EQUIP. | | | |
| Depreciación Acum. Máquina y Equipos | - 12,747.78 | | |
| Depreciación Acum. Equip. Informática/Electrónica | - 49,173.99 | | |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 38,397.36 | | |
| TOTAL ACTIVO | 169,274.59 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO | 169,274.59 |

Anexo 46 Estado de Resultado de Piura 2016

Colegio Adventista Piura
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2016
(En miles de soles)

INGRESOS

INGRESOS RECURRENTES

DONACIONES RECIBIDAS DIVERSAS

Donaciones Personas Físicas/Naturales

Donaciones Diversas 7,227.61

PRESTACIÓN DE SERVICIOS

SERVICIOS EDUCACIONALES

Servicios Educativos 799,285.45

Cursos Educativos Diversos 1,025.00

Ingresos Educativos Diversos 10,047.00

DESCUENTOS Y DEDUC.S/INGRESOS SERV

Descuentos Promocionales Servicios - 86,525.18

INGRESOS NO RECURRENTES

OTROS INGRESOS RECURRENTES

SUBVENCIÓN DE ENTIDADES INTERNAS

TI-Subv. Educación

SUBVENCIONES DE ENTIDADES CONGÉNERE

Subv. Especiales

Subv. Educación

OTROS INGRESOS NO RECURRENTES

Depositos Bancarios No Identificados 954.75

Otros Ingresos No Recurrentes 3,299.89

TOTAL INGRESOS 735,314.52

GASTOS

GASTOS OPERATIVOS

GASTOS CON PERSONAL 495,421.81

GASTOS GENERALES 73,048.78

GASTOS CON MATERIALES DIVERSOS 37,088.88

GASTOS DE CONSERV. Y MANUT. ACTIVO PE 12,715.96

GASTOS DEPRECIACIONES Y 12,694.33

GASTOS CON PROVISIONES S/PROVISIONES

GASTOS TRIBUTARIOS 30.30

GASTOS FINANCIEROS

GASTOS DE EVANGELISMO Y ORIENT. SOCIA 378.00

GASTOS DE PROM., CAPACITACIÓN Y EVENT 8,698.67

OTORGAMIENTOS

TRANSFERENCIAS ENTRE CENTROS DE COS

TI-Transf. Entre Centro de Costos 21,562.58

TI-Transf. Educación 28,750.13

GASTOS NO RECURRENTES

GASTOS PATRIMONIALES NO RECURRENTES

Pérdida por Siniestros, Robo, Obsolescencia y Otro

OTROS GASTOS NO RECURRENTES

Gastos de Ejercicios Anteriores

Otros Gastos No Recurrentes 1,309.86

TOTAL GASTOS 691,699.30

UTILIDAD O PERDIDA 43,615.22

Anexo 47 Estado de Situación Financiera Piura 2017

Colegio Adventista Piura Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre de 2017 (En miles de soles)

| ACTIVO | | PASIVO | |
|---|-------------------|--|-------------------|
| ACTIVO CORRIENTE | | PASIVO CORRIENTE | |
| DISPONIBLE | | CUENTAS POR PAGAR | |
| CAJA | | PROVEEDORES A PAGAR | |
| Caja General | 1,115.00 | Proveedores a Pagar | |
| Caja Escuelas | | OBLIGACIONES LABORALES | |
| Fondos Fijos | | Impuesto a la Renta Personal a Pagar | 9.72 |
| BANCOS | | AFP a Pagar | 4,990.33 |
| Bancos Cuenta Corrientes | 1,122.08 | ONP a Pagar | 1,110.52 |
| CUENTAS POR COBRAR | | CTS a Pagar | |
| SERVICIOS EDUCACIONALES A COBRAR | | ESSALUD a Pagar | 4,558.93 |
| Servicios Educativos a Cobrar | 109,228.69 | OBLIGACIONES CON PERSONAL | |
| Servicios Educativos a Cobrar Ejercicio Anterior | 57,269.30 | Sueldos a Pagar | |
| PERSONAL A COBRAR | | OBLIGACIONES DENOMINACIONALES | |
| Adelanto Personal a Cobrar | | Diezmos y Donaciones a Pagar | |
| Adelanto Reemb./Reintegro Gastos y Ayudas a C | 1,405.96 | PPG a Pagar | 673.83 |
| Préstamo Personal a Cobrar - Casa Propia | 224.70 | PERSONAL A PAGAR | |
| ENTIDADES DE LA ORGANIZACIÓN A COBRAR | | Personal a Pagar | 29,569.97 |
| Inter-Departamentos a Cobrar | 21,000.00 | Reembolso/Reintegro de Gastos y Beneficios a P | 1,750.00 |
| OTROS CRÉDITOS A COBRAR | | Compensación por tiempo de Servicios | 4,404.28 |
| Otras Cuentas a Cobrar | | Gratificaciones Semestrales a Pagar | |
| DEDUCCIONES DE CRÉDITOS A CORTO PLAZO | | ENTIDADES DE LA ORGANIZACIÓN A PAGAR | |
| Ajuste Créditos Incobrables | - 61,193.28 | Inter-Departamentos a Pagar | 24,599.53 |
| GASTOS ANTICIPADOS | | OTRAS CUENTAS A PAGAR | |
| GASTOS DEL EJERCICIO SIGUIENTE | | Otras Cuentas a Pagar | |
| Adelanto Proveedores - Gastos Operativos | | PROVISIONES/PREVISIONES | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 130,172.45 | Provisión/Previsión 13º Sueldo/Aguinaldo y Contr | |
| | | Provisión/Previsión Compensación Tiempo Servi | |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | INGRESOS ANTICIPADOS | |
| INMOVILIZADO | | INGRESOS ANTICIPADOS DE SERVICIOS | |
| BIENES EN CURSO Y ANTICIPOS | | Servicios Educativos Anticipados | 8,316.00 |
| Adquisiciones de Bienes a Clasificar | | TOTAL PASIVO CORRIENTE | 79,983.11 |
| EDIFICIOS Y MEJORAS | | | |
| Edificios | | PATRIMONIO NETO | |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - EDIFICIOS | | PATRIMONIO SOCIAL | |
| Depreciación Acum. Edificios | | Patrimonio Social | 140,933.75 |
| MUEBLES Y ÚTILES | | Superávit o Déficit del Ejercicio | - 67,668.22 |
| Muebles y Útiles | 17,182.00 | AJUSTE DE VALORACIÓN PATRIMONIAL | |
| DEPRECIACIÓN ACUM. - MUEBLES Y ÚTILES | | Ajuste de Valoración Patrimonial | 5,450.00 |
| Depreciación Acum. Muebles y Útiles | - 9,301.91 | TOTAL PATRIMONIO NETO | 78,715.53 |
| MAQUINAS Y EQUIPOS | | | |
| Máquinas y Equipos Diversos | 27,833.90 | | |
| Equipos de Informática/Electrónicos | 62,751.53 | | |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA - MÁQ. Y EQUIP. | | | |
| Depreciación Acum. Máquina y Equipos | - 15,395.80 | | |
| Depreciación Acum. Equip. Informática/Electrónica | - 54,543.53 | | |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 28,526.19 | | |
| | | | |
| TOTAL ACTIVO | 158,698.64 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO | 158,698.64 |

Anexo 48 Estado de Resultado de Piura 2017

Colegio Adventista Piura
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2017
(En miles de soles)

INGRESOS

| | |
|---------------------------------------|-------------------|
| INGRESOS RECURRENTES | |
| DONACIONES RECIBIDAS DIVERSAS | |
| Donaciones Personas Físicas/Naturales | |
| Donaciones Diversas | 25.48 |
| PRESTACIÓN DE SERVICIOS | |
| SERVICIOS EDUCACIONALES | |
| Servicios Educativos | 809,886.97 |
| Cursos Educativos Diversos | |
| Ingresos Educativos Diversos | 4,586.05 |
| DESCUENTOS Y DEDUC.S/INGRESOS SERV | |
| Descuentos Promocionales Servicios | - 111,075.71 |
| INGRESOS NO RECURRENTES | |
| INGRESOS PATRIMONIALES NO RECURRENT | |
| Costo dos Bienes Siniestrados | - 300.00 |
| OTROS INGRESOS RECURRENTES | |
| SUBVENCIÓN DE ENTIDADES INTERNAS | |
| TI-Subv. Educación | |
| SUBVENCIONES DE ENTIDADES CONGÉNERE | |
| Subv. Especiales | |
| Subv. Educación | |
| OTROS INGRESOS NO RECURRENTES | |
| Depositos Bancarios No Identificados | |
| Otros Ingresos No Recurrentes | 5,846.43 |
| TOTAL INGRESOS | 708,969.22 |

GASTOS

| | |
|--|--------------------|
| GASTOS OPERATIVOS | |
| GASTOS CON PERSONAL | 538,780.08 |
| GASTOS GENERALES | 52,298.10 |
| GASTOS CON MATERIALES DIVERSOS | 21,888.31 |
| GASTOS DE CONSERV. Y MANUT. ACTIVO PE | 10,766.53 |
| GASTOS DEPRECIACIONES Y | 9,571.17 |
| GASTOS CON PROVISIONES S/PROVISIONES | |
| GASTOS TRIBUTARIOS | 20.05 |
| GASTOS FINANCIEROS | |
| GASTOS DE EVANGELISMO Y ORIENT. SOCIA | 4,310.51 |
| GASTOS DE PROM., CAPACITACIÓN Y EVENT | 13,104.13 |
| OTORGAMIENTOS | |
| TRANSFERENCIAS ENTRE CENTROS DE COS | |
| TI-Transf. Entre Centro de Costos | 45,284.98 |
| TI-Transf. Educación | 43,298.15 |
| GASTOS NO RECURRENTES | |
| GASTOS PATRIMONIALES NO RECURRENT | |
| Pérdida por Siniestros, Robo, Obsolescencia y Otro | |
| OTROS GASTOS NO RECURRENTES | |
| Gastos de Ejercicios Anteriores | 2,164.46 |
| Otros Gastos No Recurrentes | 5,945.05 |
| TOTAL GASTOS | 747,431.52 |
| UTILIDAD O PERDIDA | - 38,462.30 |

Anexo 49 Estado de Situación Financiera Sullana 2013

Colegio Adventista Sullana
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2013
(En miles de soles)

| | Notas | 2013 | | Notas | 2013 |
|---|-------|------------------|---|-------|------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | 492.00 |
| Caja escuelas | | | AFP A Pagar | | 1,449.44 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 1,074.24 | ONP a Pagar | | 355.40 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 14,731.00 | CTS a Pagar | | 262.40 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 4,422.50 | ESSALUD a pagar | | 1,464.23 |
| | | | Otros Cuentas por cobrar | | 13,219.25 |
| Adelanto Personal a Cobrar | | | Diezmos y Donacionaes a pagar | | 2,785.78 |
| Ajustes Creditos Incobrables | - | 4,807.68 | PPG a Pagar | - | 443.63 |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | 5,808.60 | Otras Cuentas por pagar | | 3,711.45 |
| | | | Prestamos Entidades Cong. A Pagar | | 12,250.00 |
| Total Activo Corriente | | 21,228.66 | Provisioes/Previsiones | | 136.50 |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 8,175.00 |
| Activo no Corriente | | | Total Pasivos Corrientes | | 43,857.82 |
| Adquisicion de Bienes a Clasificar | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Muebles y utiles | | 32,250.80 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | - | 2,679.22 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 15,418.00 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 8,070.61 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | - | 1,346.30 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | - | 4,918.11 | Ingresos Diferidos | | |
| | | | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| | | | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 43,857.82 |
| Total Activo No Corriente | | 46,795.78 | Patrimonio Neto | | |
| Total Activo | | 68,024.44 | Patrimonio Social | | 23,249.41 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | - | 9,814.46 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 1,000.00 |
| | | | Resultados Acumulados | | 9,731.67 |
| | | | Total Patrimonio | | 24,166.62 |
| | | | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 68,024.44 |

Anexo 50 Estado de Resultado de Sullana 2013

Colegio Adventista Sullana
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2013
(En miles de soles)

| | Notas | 2013 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 306,996.90 |
| Ingresos Recurrentes | | 203.80 |
| Descuentos educacionales | - | 36,853.90 |
| Donaciones Personas Fisicas | | 819.00 |
| Donaciones Diversos | | 4,742.52 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | 21,966.32 |
| Ingresos No recurrentes | | 20,075.80 |
| Total Ingresos | | 317,950.44 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 137,506.30 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Empleados | | 35,211.79 |
| Contribuciones Personal diversos - Empleados | | 2,146.54 |
| Gastos de Movilidad | - | 1,513.00 |
| Gastos de Limpieza | - | 4,756.90 |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 23,550.00 |
| Total Gasto de Personal | - | 204,684.53 |
| Utilidad Bruta | | 113,265.91 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 72,925.21 |
| Gastos por deudores incobrables | - | 1,866.10 |
| Depreciacion del ejercicio | - | 4,237.24 |
| Gastos Tributarios | - | 9.60 |
| Gastos Evangelistico y orientacion | - | 1,180.73 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 5,631.22 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 8,819.28 |
| Gastos por Robo, obsolescencia y otros | - | 618.00 |
| Otros Gastos | - | 8,246.86 |
| Total de Gastos Operativos | - | 103,534.24 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | | 9,731.67 |

Anexo 51 Estado de Situación Financiera Sullana 2014

Colegio Adventista Sullana
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2014
(En miles de soles)

| | Notas | 2014 | | Notas | 2014 |
|---|-------|------------------|---|-------|------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | 6,261.51 |
| Caja escuelas | | | AFP A Pagar | | 2,450.67 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 666.94 | ONP a Pagar | | 755.19 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 5,915.50 | CTS a Pagar | | 519.71 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 7,449.00 | ESSALUD a pagar | | 2,376.97 |
| Otros Cuentas por cobrar | | 751.03 | Diezmos y Donacionaes a pagar | | 3,916.64 |
| Adelanto Personal a Cobrar | | | PPG a Pagar | - | 373.66 |
| Ajustes Creditos Incobrables | | - 1,971.63 | Otras Cuentas por pagar | | 63.33 |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | | Prestamos Entidades Cong. A Pagar | | |
| | | | Provisioes/Previsiones | | |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 10,872.00 |
| Total Activo Corriente | | 12,810.84 | Total Pasivos Corrientes | | 26,842.36 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Edificios | | 12,000.00 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depreciacion Acum Edificios) | - | 50.00 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Muebles y utiles | | 32,250.80 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | - | 5,903.62 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 15,418.00 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 8,070.61 | Ingresos Diferidos | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | - | 2,879.90 | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | - | 6,772.77 | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 26,842.36 |
| Total Activo No Corriente | | 52,133.12 | Patrimonio Neto | | |
| Total Activo | | 64,943.96 | Patrimonio Social | | 32,981.08 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | - | 9,814.46 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 1,000.00 |
| | | | Resultados Acumulados | | 13,934.98 |
| | | | Total Patrimonio | | 38,101.60 |
| | | | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 64,943.96 |

Anexo 52 Estado de Resultado de Sullana 2014

Colegio Adventista Sullana
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2014
(En miles de soles)

| | Notas | 2014 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 389,976.00 |
| Ingresos Recurrentes | | 136.50 |
| Descuentos educacionales | - | 54,746.50 |
| Donaciones Personas Fisicas | | 1,406.62 |
| Donaciones Diversos | | 1.52 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Subvenciones de Entidades Congenere | | 17,824.22 |
| Subvenciones educativas | | 14,891.82 |
| Ingresos No recurrentes | | 5,077.01 |
| Total Ingresos | | 374,567.19 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 218,031.30 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Emplea- | | 42,021.62 |
| Contribuciones Personal diversos - Emplead- | | 2,609.05 |
| Gastos de Movilidad | | |
| Gastos de Limpieza | - | 2,600.00 |
| Gastos de Servicio de terceros | | |
| Total Gasto de Personal | - | 265,261.97 |
| Utilidad Bruta | | 109,305.22 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 59,143.13 |
| Gastos por deudores incobrables | - | 1,336.45 |
| Depeciacion del ejercicio | - | 6,662.66 |
| Gastos Tributarios | - | 34.70 |
| Gastos Evangelistimo y orinetacion | - | 1,340.65 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 7,254.84 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 12,338.43 |
| Gastos por Robo,obsoiencia y otros | | |
| Otros Gastos | - | 7,259.38 |
| Total de Gastos Operativos | - | 95,370.24 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | | 13,934.98 |

Anexo 53 Estado de Situación Financiera Sullana 2015

Colegio Adventista Sullana
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2015
(En miles de soles)

| | Notas | 2015 | | Notas | 2015 |
|--|-------|------------------|---|-------|------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | 1,540.01 |
| Caja escuelas | | | Impuesto a la renta Personal a Pagar | | 269.86 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 251.34 | AFP A Pagar | | 2,522.95 |
| Servicios educativos a cobrar | | 27,165.50 | ONP a Pagar | | 1,258.05 |
| Servicios educativos a cobrar ejercicio ante | | 7,176.00 | CTS a Pagar | | 277.08 |
| Otros Cuentas por cobrar | | 8,568.00 | ESSALUD a pagar | | 2,861.37 |
| Adelanto Personal a Cobrar | | 230.00 | Diezmos y Donaciones a pagar | | |
| Ajustes Creditos Incobrables | - | 20,924.90 | PPG a Pagar | | 592.11 |
| Otros Gastos Contratados por anticipado | | | Otras Cuentas por pagar | | |
| | | | Personal a Pagar | | 23,355.42 |
| | | | Provisiones/Previsiones | | 1,589.57 |
| | | | Servicios Educativos Anticipados | | 8,568.00 |
| Total Activo Corriente | | 22,465.94 | Total Pasivos Corrientes | | 42,834.42 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Edificios | | 12,000.00 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depreciacion Acum Edificios) | - | 650.00 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Muebles y utiles | | 32,250.80 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| (Depreciacion Acum - Muebles y Utiles) | - | 9,128.02 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 16,783.40 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 8,070.61 | Ingresos Diferidos | | |
| (Depreciacion Acum - Maquina y Equipos) | - | 4,489.86 | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| (Depreciacion Acum - Equipos Informaticos) | - | 7,612.71 | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 42,834.42 |
| Total Activo No Corriente | | 47,224.22 | Patrimonio Neto | | |
| Total Activo | | 69,690.16 | Patrimonio Social | | 46,916.06 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | - | 9,814.46 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 1,000.00 |
| | | | Resultados Acumulados | - | 11,245.86 |
| | | | Total Patrimonio | | 26,855.74 |
| | | | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 69,690.16 |

Anexo 54 Estado de Resultado de Sullana 2015

Colegio Adventista Sullana
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2015
(En miles de soles)

| | Notas | 2015 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 439,229.34 |
| Ingresos Recurrentes | | 794.81 |
| Descuentos educacionales | - | 40,108.30 |
| Donaciones Personas Fisicas | | 1,311.72 |
| Donaciones Diversos | | 271.16 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Subvenciones de Entidades Congenere | | |
| Subvenciones educativas | | 49,932.02 |
| Ingresos No recurentes | | 2,766.37 |
| Total Ingresos | | 454,197.12 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 260,802.72 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Emplea- | | 50,952.81 |
| Contribuciones Personal diversos - Empleadi- | | 4,655.84 |
| Gastos de Movilidad | | |
| Gastos de Limpieza | | |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 3,531.00 |
| Total Gasto de Personal | - | 319,942.37 |
| Utilidad Bruta | | 134,254.75 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 82,393.26 |
| Gastos por deudores incobrables | - | 18,953.27 |
| Depeciacion del ejercicio | - | 6,274.30 |
| Gastos Tributarios | - | 19.10 |
| Gastos Evangelistimo y orinetacion | - | 1,752.80 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 8,491.00 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 25,529.62 |
| Gastos por Robo,obsolescencia y otros | | |
| Otros Gastos | - | 2,087.26 |
| Total de Gastos Operativos | - | 145,500.61 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | - | 11,245.86 |

Anexo 55 Estado de Situación Financiera Sullana 2016

Colegio Adventista Sullana Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre de 2016 (En miles de soles)

| Activos | Notas | 2016 | Pasivos y Patrimonio | Notas | 2016 |
|---|-------|------------------|---|-------|-------------------|
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | 6,382.91 |
| Caja escuelas | | | Impuesto a la renta Persnal a Pagar | | 773.13 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 282.21 | AFP A Pagar | | 3,272.33 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 34,271.35 | ONP a Pagar | | 1,362.58 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 15,025.50 | CTS a Pagar | | |
| Otros Cuentas por cobrar | | | ESSALud a pagar | | 3,403.19 |
| Adelanto Personal a Cobrar | | | Diezmos y Donacionaes a pagar | | |
| Ajustes Creditos Incobrables | - | 20,924.90 | PPG a Pagar | | |
| Otros Gastos Contratados por anticipado | | | Otras Cuentas por pagar | | 277.49 |
| | | | Personal a Pagar | | 1,725.14 |
| | | | Inter- Departamentos a Pagar | | 109,906.06 |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 10,637.00 |
| Total Activo Corriente | | 28,654.16 | Total Pasivos Corrientes | | 137,739.83 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Edificios | | 12,000.00 | Otros Pasivos Financieros | | |
| Mejoras | | 12,022.90 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depreciacion Acum Edificios) | - | 1,250.00 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| (Depreciacion Acum Mejoras) | - | 90.18 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Muebles y utiles | | 32,250.80 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | - | 12,352.42 | Ingresos Diferidos | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 16,783.40 | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 8,070.61 | Otras Provisiones | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | - | 6,160.02 | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | - | 7,862.91 | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 137,739.83 |
| Total Activo No Corriente | | 53,412.18 | Patrimonio Neto | | |
| | | | Patrimonio Social | | 35,670.20 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | - | 9,814.46 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 1,000.00 |
| | | | Resultados Acumulados | - | 82,529.23 |
| Total Activo | | 82,066.34 | Total Patrimonio | - | 55,673.49 |
| | | | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 82,066.34 |

Anexo 56 Estado de Resultado de Sullana 2016

Colegio Adventista Sullana
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2016
(En miles de soles)

| | Notas | 2016 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 422,050.66 |
| Ingresos Recurrentes | | |
| Descuentos educacionales | - | 35,481.52 |
| Donaciones Personas Fisicas | | 1,236.97 |
| Donaciones Diversos | | 1,500.83 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Subvenciones de Entidades Congenere | | |
| Subvenciones educativas | | |
| Ingresos No recurrentes | | 2,859.20 |
| Total Ingresos | | 392,166.14 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 303,630.98 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Emplead | | 58,835.17 |
| Contribuciones Personal diversos - Emplead | | 2,607.38 |
| Gastos de Movilidad | | |
| Gastos de Limpieza | | |
| Gastos de Servicio de terceros | | |
| Total Gasto de Personal | - | 365,073.53 |
| Utilidad Bruta | | 27,092.61 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 70,334.16 |
| Gastos por deudores incobrables | | |
| Depeccion del ejercicio | - | 5,834.94 |
| Gastos Tributarios | - | 25.45 |
| Gastos Evangelistimo y orinetacion | - | 1,529.50 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 5,076.77 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 26,486.41 |
| Gastos por Robo,obsolescencia y otros | | |
| Otros Gastos | - | 334.61 |
| Total de Gastos Operativos | - | 109,621.84 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | - | 82,529.23 |

Anexo 57 Estado de Situación Financiera Sullana 2017

Colegio Adventista Sullana Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre de 2017 (En miles de soles)

| | Notas | 2017 | | Notas | 2017 |
|---|-------|-------------------|---|-------|--------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | |
| Caja escuelas | | | Impuesto a la renta Persnal a Pagar | | |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 229.26 | AFP A Pagar | | 3,620.97 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 71,100.10 | ONP a Pagar | | 1,201.82 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 23,972.00 | CTS a Pagar | | |
| Otros Cuentas por cobrar | | | ESSALUD a pagar | | 3,519.13 |
| Adelanto Personal a Cobrar | | 275.00 | Diezmos y Donacionaes a pagar | | |
| Inter - Departamentos a cobrar | | 4,000.00 | PPG a Pagar | | |
| Ajustes Creditos Incobrables | - | 20,924.90 | Otras Cuentas por pagar | | |
| Otros Gastos Contratados por anticipado | | | Personal a Pagar | | 25,912.87 |
| | | | Inter- Departamentos a Pagar | | 163,609.30 |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 6,216.00 |
| Total Activo Corriente | | 78,651.46 | Total Pasivos Corrientes | | 204,080.09 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Edificios | | 12,000.00 | Otros Pasivos Financieros | | |
| Mejoras | | 40,522.90 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depreciacion Acum Edificios) | - | 1,850.00 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| (Depreciacion Acum Mejoras) | - | 1,163.40 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Muebles y utiles | | 41,250.80 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | - | 16,026.82 | Ingresos Diferidos | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 18,576.30 | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 8,070.61 | Otras Provisiones | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | - | 7,933.06 | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | - | 8,070.61 | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 204,080.09 |
| Total Activo No Corriente | | 85,376.72 | Patrimonio Neto | | |
| Total Activo | | 164,028.18 | Patrimonio Social | | - 46,859.03 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | - 9,814.46 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 1,000.00 |
| | | | Resultados Acumulados | | 15,621.58 |
| | | | Total Patrimonio | | - 40,051.91 |
| | | | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 164,028.18 |

Anexo 58 Estado de Resultado de Sullana 2017

Colegio Adventista Sullana
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2017
(En miles de soles)

| | Notas | 2017 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 568,725.23 |
| Ingresos Recurrentes | | 300.40 |
| Descuentos educacionales | - | 54,886.88 |
| Donaciones Personas Fisicas | | |
| Donaciones Diversos | | 2.32 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Subvenciones de Entidades Congenere | | |
| Subvenciones educativas | | |
| Ingresos No recurrentes | | 8,743.60 |
| Total Ingresos | | 522,884.67 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 317,214.16 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Empleados | | 45,692.29 |
| Contribuciones Personal diversos - Empleados | | 1,862.68 |
| Gastos de Movilidad | - | 684.10 |
| Gastos de Limpieza | | |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 400.00 |
| Total Gasto de Personal | - | 365,853.23 |
| Utilidad Bruta | | 157,031.44 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 72,620.07 |
| Gastos por deudores incobrables | | |
| Depreciacion del ejercicio | - | 7,328.36 |
| Gastos Tributarios | - | 25.55 |
| Gastos Evangelistico y orientacion | - | 3,118.95 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 17,679.96 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 38,377.88 |
| Gastos por Robo, obsolescencia y otros | | |
| Otros Gastos | - | 2,259.09 |
| Total de Gastos Operativos | - | 141,409.86 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | | 15,621.58 |

Anexo 59 Estado de Situación Financiera Tumbes 2013

Colegio Adventista Tumbes
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2013
(En miles de soles)

| | Notas | 2013 | | Notas | 2013 |
|---|-------|-------------------|---|-------|-------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | 8,184.87 |
| Caja escuelas | | | AFP A Pagar | | 1,748.31 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 23,279.18 | ONP a Pagar | | 1,631.74 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 51,166.95 | CTS a Pagar | | 1,143.30 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 9,320.00 | ESSALUD a pagar | | 2,547.15 |
| Otros Cuentas por cobrar | | 25,580.66 | Diezmos y Donacionaes a pagar | | 4,734.29 |
| Adelanto Personal a Cobrar | | | PPG a Pagar | | 563.16 |
| Ajustes Creditos Incobrables | | - 12,327.02 | Otras Cuentas por pagar | | |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | 6,769.24 | Prestamos Entidades Cong. A Pagar | | |
| | | | Fondos Proyectos/En custodia | | 2,725.00 |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 26,775.00 |
| Total Activo Corriente | | 103,789.01 | Total Pasivos Corrientes | | 50,052.82 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Edificios y Mejoras en Curso | | 50,000.00 | Otros Pasivos Financieros | | |
| Muebles y utiles | | 35,231.40 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | | - 13,250.70 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 19,249.97 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 45,947.60 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | | - 3,926.72 | Ingresos Diferidos | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | | - 14,397.81 | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| | | | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 50,052.82 |
| | | | Patrimonio Neto | | |
| | | | Patrimonio Social | | 93,006.23 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | 27,784.70 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 2,950.00 |
| | | | Resultados Acumulados | | 48,849.00 |
| Total Activo No Corriente | | 118,853.74 | Total Patrimonio | | 172,589.93 |
| Total Activo | | 222,642.75 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 222,642.75 |

Anexo 60 Estado de Resultado de Tumbes 2013

Colegio Adventista Tumbes
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2013
(En miles de soles)

| | Notas | 2013 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 745,546.32 |
| Ingresos Recurrentes | | |
| Descuentos educacionales | - | 64,404.79 |
| Donaciones Personas Fisicas | | 73.71 |
| Donaciones Diversos | | 7,331.42 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | 45,451.50 |
| Ingresos No recurrentes | | 19,567.00 |
| Total de Ingresos | | 753,565.16 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 265,132.38 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Empleados | | 70,795.61 |
| Contribuciones Personal diversos - Empleados | | 4,736.59 |
| Gastos de Movilidad | - | 2,660.00 |
| Gastos de Limpieza | | |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 50,224.00 |
| Total Gastos de Personal | - | 393,548.58 |
| Utilidad Bruta | | 360,016.58 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 233,816.29 |
| Gastos por deudores incobrables | - | 3,629.77 |
| Depreciacion del ejercicio | - | 17,176.50 |
| Gastos Tributarios | - | 46.80 |
| Gastos Evangelistico y orientacion | - | 2,655.41 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 10,694.90 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 24,961.17 |
| Gastos por Robo, obsolescencia y otros | - | 13,418.95 |
| Otros Gastos | - | 4,767.79 |
| Total Gastos Operativos | - | 311,167.58 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | | 48,849.00 |

Anexo 61 Estado de Situación Financiera Tumbes 2014

Colegio Adventista Tumbes
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2014
(En miles de soles)

| | Notas | 2014 | | Notas | 2014 |
|---|-------|-------------------|---|-------|-------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | 9,392.24 |
| Caja escuelas | | | AFP A Pagar | | 3,655.87 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 6,736.91 | ONP a Pagar | | 2,132.12 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 57,420.30 | CTS a Pagar | | 1,103.23 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 8,412.00 | ESSALUD a pagar | | 4,392.01 |
| Otros Cuentas por cobrar | | 36,360.41 | Diezmos y Donacionaes a pagar | | 5,151.48 |
| Adelanto Personal a Cobrar | | | PPG a Pagar | | 1,168.59 |
| Ajustes Creditos Incobrables | - | 5,130.02 | Otras Cuentas por pagar | | |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | | Personal a Pagar | | 948.56 |
| | | | Fondos Proyectos/En custodia | | |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 21,829.50 |
| Total Activo Corriente | | 103,799.60 | Total Pasivos Corrientes | | 49,773.60 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Edificios | | 69,481.00 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depeciacion Acum Edificios) | - | 289.50 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Muebles y utiles | | 35,231.40 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | - | 16,768.41 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 20,019.97 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 67,571.60 | Ingresos Diferidos | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | - | 5,902.88 | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | - | 27,075.03 | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 49,773.60 |
| | | | Patrimonio Neto | | |
| | | | Patrimonio Social | | 141,855.23 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | 27,784.70 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 2,950.00 |
| | | | Resultados Acumulados | | 23,704.22 |
| Total Activo No Corriente | | 142,268.15 | Total Patrimonio | | 196,294.15 |
| Total Activo | | 246,067.75 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 246,067.75 |

Anexo 62 Estado de Resultado de Tumbes 2014

Colegio Adventista Tumbes
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2014
(En miles de soles)

| | Notas | 2014 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 860,209.04 |
| Ingresos Recurrentes | | 866.72 |
| Descuentos educacionales | - | 100,459.39 |
| Donaciones Personas Fisicas | | 1,386.48 |
| Donaciones Diversos | | 46.72 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | 3,810.79 |
| Ingresos No recurrentes | | 4,262.27 |
| Total de Ingresos | | 770,122.63 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 395,214.23 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Emplea- | | 69,453.04 |
| Contribuciones Personal diversos - Emplead- | | 2,770.93 |
| Gastos de Movilidad | | |
| Gastos de Limpieza | - | 363.00 |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 11,713.50 |
| Total Gastos de Personal | - | 479,514.70 |
| Utilidad Bruta | | 290,607.93 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 138,278.62 |
| Gastos por deudores incobrables | | |
| Depeciacion del ejercicio | - | 18,460.59 |
| Gastos Tributarios | - | 30.45 |
| Gastos Evangelistimo y orinetacion | - | 3,089.10 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 11,305.36 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 84,885.66 |
| Gastos por Robo,obsolescencia y otros | | |
| Otros Gastos | - | 10,853.93 |
| Total Gastos Operativos | - | 266,903.71 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | | 23,704.22 |

Anexo 63 Estado de Situación Financiera Tumbes 2015

Colegio Adventista Tumbes
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2015
(En miles de soles)

| | Notas | 2015 | | Notas | 2015 |
|---|-------|-------------------|---|-------|-------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | 218.7 | Proveedores a Pagar | | 50.02 |
| Caja escuelas | | | Impuesto a la Renta Personal a Pagar | | 235.05 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 881.74 | AFP A Pagar | | 4,113.38 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 77,010.80 | ONP a Pagar | | 1,301.46 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 15,051.40 | CTS a Pagar | | |
| Otros Cuentas por cobrar | | 19,272.00 | ESSALUD a pagar | | 4,041.76 |
| Adelanto Personal a Cobrar | | | Diezmos y Donacionaes a pagar | | |
| Ajustes Creditos Incobrables | - | 54,899.89 | PPG a Pagar | | 623.69 |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | | Otras Cuentas por pagar | | |
| | | | Personal a Pagar | | 3,335.47 |
| | | | Provision/Prevision 13 sueldo - aguinaldo | | 1,259.29 |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 19,272.00 |
| Total Activo Corriente | | 57,534.75 | Total Pasivos Corrientes | | 34,232.12 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Edificios | | 69,481.00 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depeciacion Acum Edificios) | - | 3,763.50 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Muebles y utiles | | 76,981.40 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | - | 21,952.61 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 22,510.32 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 67,571.60 | Ingresos Diferidos | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | - | 8,037.01 | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | - | 41,407.45 | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 34,232.12 |
| | | | Patrimonio Neto | | |
| | | | Patrimonio Social | | 165,559.45 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | 27,784.70 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 2,950.00 |
| | | | Resultados Acumulados | - | 11,607.77 |
| Total Activo No Corriente | | 161,383.75 | Total Patrimonio | | 184,686.38 |
| Total Activo | | 218,918.50 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 218,918.50 |

Anexo 64 Estado de Resultado de Tumbes 2015

Colegio Adventista Tumbes
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2015
(En miles de soles)

| | Notas | 2015 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 773,824.58 |
| Ingresos Recurrentes | | |
| Descuentos educacionales | - | 76,847.40 |
| Donaciones Personas Fisicas | | 1,381.68 |
| Donaciones Diversos | | 10.06 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | 41,222.34 |
| Ingresos No recurrentes | | 2,234.43 |
| Total de Ingresos | | 741,825.69 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 371,442.85 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Emplead | | 65,599.21 |
| Contribuciones Personal diversos - Emplead | | 2,976.35 |
| Gastos de Movilidad | | |
| Gastos de Limpieza | | |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 10,855.80 |
| Total Gastos de Personal | - | 450,874.21 |
| Utilidad Bruta | | 290,951.48 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 161,376.58 |
| Gastos por deudores incobrables | - | 49,769.87 |
| Depeccion del ejercicio | - | 25,124.75 |
| Gastos Tributarios | - | 27.60 |
| Gastos Evangelistico y orinetacion | - | 4,031.19 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 6,033.03 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 53,269.73 |
| Gastos por Robo,obsolescencia y otros | | |
| Otros Gastos | - | 2,926.50 |
| Total Gastos Operativos | - | 302,559.25 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | - | 11,607.77 |

Anexo 65 Estado de Situación Financiera Tumbes 2016

Colegio Adventista Tumbes
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2016
(En miles de soles)

| Activos | Notas | 2016 | Pasivos y Patrimonio | Notas | 2016 |
|---|--------------|-------------------|---|--------------|-------------------|
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | 1519 | Proveedores a Pagar | | 106.44 |
| Caja escuelas | | | Impuesto a la Renta Personal a Pagar | | - |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 469.52 | AFP A Pagar | | 4,497.31 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 85,703.40 | ONP a Pagar | | 1,662.27 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 32,713.90 | CTS a Pagar | | |
| Otros Cuentas por cobrar | | 277.49 | ESSALUD a pagar | | 4,465.46 |
| Inter - Departamentos a Cobrar | | 36,062.41 | Diezmos y Donacionaes a pagar | | |
| Ajustes Creditos Incobrables | - | 54,899.89 | PPG a Pagar | | |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | 100.00 | Otras Cuentas por pagar | | |
| | | | Personal a Pagar | | 2,156.94 |
| | | | Provision/Prevision 13 sueldo - aguinaldo | | |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 22,737.50 |
| Total Activo Corriente | | 101,945.83 | Total Pasivos Corrientes | | 35,625.92 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Edificios | | 69,481.00 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depeciacion Acum Edificios) | - | 7,237.50 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Muebles y utiles | | 76,981.40 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | - | 29,136.82 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 22,510.32 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 68,470.55 | Ingresos Diferidos | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | - | 10,281.01 | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | - | 55,516.37 | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 35,625.92 |
| Total Activo No Corriente | | 135,271.57 | Patrimonio Neto | | |
| Total Activo | | 237,217.40 | Patrimonio Social | | 153,951.68 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | 27,784.70 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 2,950.00 |
| | | | Resultados Acumulados | | 16,905.10 |
| | | | Total Patrimonio | | 201,591.48 |
| | | | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 237,217.40 |

Anexo 66 Estado de Resultado de Tumbes 2016

Colegio Adventista Tumbes
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2016
(En miles de soles)

| | Notas | 2016 |
|---|--------------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 745,837.64 |
| Ingresos Recurrentes | | |
| Descuentos educacionales | - | 69,823.74 |
| Donaciones Personas Fisicas | | 482.26 |
| Donaciones Diversos | | 26.05 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | |
| Ingresos No recurrentes | | 5,550.80 |
| Total de Ingresos | | 682,073.01 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 387,846.15 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Empleados | | 60,971.23 |
| Contribuciones Personal diversos - Empleados | | 1,746.75 |
| Gastos de Movilidad | | |
| Gastos de Limpieza | | |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 2,970.00 |
| Total Gastos de Personal | - | 453,534.13 |
| Utilidad Bruta | | 228,538.88 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 120,281.28 |
| Gastos por deudores incobrables | | |
| Depreciacion del ejercicio | - | 27,011.13 |
| Gastos Tributarios | - | 23.40 |
| Gastos Evangelistico y orientacion | - | 835.65 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 2,881.74 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 47,440.68 |
| Gastos por Robo, obsolescencia y otros | | |
| Otros Gastos | - | 13,159.90 |
| Total Gastos Operativos | - | 211,633.78 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | | 16,905.10 |

Anexo 67 Estado de Situación Financiera Tumbes 2017

Colegio Adventista Tumbes
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2017
(En miles de soles)

| | Notas | 2017 | | Notas | 2017 |
|---|-------|-------------------|---|-------|-------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | 500 | Proveedores a Pagar | | |
| Caja escuelas | | | Impuesto a la Renta Personal a Pagar | | |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 1,299.06 | AFP A Pagar | | 4,711.50 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 67,460.42 | ONP a Pagar | | 894.73 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 54,735.90 | CTS a Pagar | | - |
| Otros Cuentas por cobrar | | | ESSALUD a pagar | | 4,232.14 |
| Inter- Departamentos a Cobrar | | 97,000.00 | Diezmos y Donaciones a pagar | | |
| Ajustes Creditos Incobrables | - | 54,899.89 | PPG a Pagar | | |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | | Otras Cuentas por pagar | | |
| | | | Personal a Pagar | | 28,380.19 |
| | | | Entidades de la Organización a pagar | | 14,793.10 |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 13,257.00 |
| Total Activo Corriente | | 166,095.49 | Total Pasivos Corrientes | | 66,268.66 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Edificios | | 69,481.00 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depreciacion Acum Edifidos) | - | 10,711.50 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Muebles y utiles | | 79,981.40 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| (Depreciacion Acum - Muebles y Utiles) | - | 36,096.34 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 23,255.32 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 68,470.55 | Ingresos Diferidos | | |
| (Depreciacion Acum - Maquina y Equipos) | - | 12,560.95 | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| (Depreciacion Acum - Equipos Informaticos) | - | 64,034.97 | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 66,268.66 |
| Total Activo No Corriente | | 117,784.51 | Patrimonio Neto | | |
| Total Activo | | 283,880.00 | Patrimonio Social | | 170,856.78 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | 27,784.70 |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | 2,950.00 |
| | | | Resultados Acumulados | | 16,019.86 |
| | | | Total Patrimonio | | 217,611.34 |
| | | | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 283,880.00 |

Anexo 68 Estado de Resultado de Tumbes 2017

Colegio Adventista Tumbes
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2017
(En miles de soles)

| | Notas | 2017 |
|---|--------------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 817,992.54 |
| Ingresos Recurrentes | | |
| Descuentos educacionales | - | 92,133.14 |
| Donaciones Personas Fisicas | | |
| Donaciones Diversos | | 58.93 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | |
| Ingresos No recurrentes | | 3,057.04 |
| Total de Ingresos | | 728,975.37 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 404,591.25 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Empleados | | 59,309.04 |
| Contribuciones Personal diversos - Empleados | | 1,035.28 |
| Gastos de Movilidad | - | 718.50 |
| Gastos de Limpieza | - | 300.00 |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 200.00 |
| Total Gastos de Personal | - | 466,154.07 |
| Utilidad Bruta | | 262,821.30 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 110,926.93 |
| Gastos por deudores incobrables | | |
| Depreciacion del ejercicio | - | 21,232.06 |
| Gastos Tributarios | - | 26.90 |
| Gastos Evangelistico y orientacion | - | 4,137.47 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 15,144.23 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 90,900.19 |
| Gastos por Robo, obsolescencia y otros | | |
| Otros Gastos | - | 4,433.66 |
| Total Gastos Operativos | - | 246,801.44 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | | 16,019.86 |

Anexo 69 Estado de Situación Financiera Utcubamba 2013

Colegio Adventista Utcubamba
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2013
(En miles de soles)

| | Notas | 2013 | | Notas | 2013 |
|---|-------|------------------|---|-------|------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | 2,816.66 |
| Caja escuelas | | | AFP A Pagar | | 1,018.45 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | | ONP a Pagar | | 366.47 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 13,315.59 | CTS a Pagar | | 499.81 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 3,325.84 | ESSALUD a pagar | | 992.32 |
| | | | Otros Cuentas por cobrar | | 22,749.27 |
| | | | Diezmos y Donaciones a pagar | | 1,565.92 |
| Adelanto Personal a Cobrar | | | PPG a Pagar | | |
| Ajustes Creditos Incobrables | - | 5,072.04 | Otras Cuentas por pagar | | 5,524.45 |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | 5,082.60 | Prestamos Entidades Cong. A Pagar | | 7,000.00 |
| | | | Personal a pagar | | 293.33 |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 12,902.70 |
| Total Activo Corriente | | 16,651.99 | Total Pasivos Corrientes | | 55,729.38 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Edificios y Mejoras en Curso | | 4,950.00 | Otros Pasivos Financieros | | |
| Muebles y utiles | | 16,062.00 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depreciacion Acum - Muebles y Utiles) | - | 2,064.22 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 33,493.16 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depreciacion Acum - Maquina y Equipos) | - | 16,921.72 | Ingresos Diferidos | | |
| (Depreciacion Acum - Equipos Informaticos) | | | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| | | | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 55,729.38 |
| | | | Patrimonio Neto | | |
| | | | Patrimonio Social | | 15,643.74 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | |
| | | | Resultados Acumulados | - | 19,201.91 |
| Total Activo No Corriente | | 35,519.22 | Total Patrimonio | - | 3,558.17 |
| Total Activo | | 52,171.21 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 52,171.21 |

Anexo 70 Estado de Resultado de Utcubamba 2013

Colegio Adventista Utcubamba
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2013
(En miles de soles)

| | Notas | 2013 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 306,571.27 |
| Ingresos Recurrentes | | |
| Descuentos educacionales | - | 25,827.27 |
| Donaciones Personas Fisicas | | |
| Donaciones Diversos | | 1,003.22 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | |
| Ingresos No recurrentes | | 3,972.01 |
| Total de Ingresos | | 285,719.23 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 115,370.69 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Empleados | - | 25,665.26 |
| Contribuciones Personal diversos - Empleados | - | 1,373.62 |
| Gastos de Movilidad | - | 1,553.00 |
| Gastos de Limpieza | - | 625.00 |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 37,065.00 |
| Total de Gastos Personal | - | 181,652.57 |
| Utilidad Bruta | | 104,066.66 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 84,510.39 |
| Gastos por deudores incobrables | - | 3,246.39 |
| Depeccion del ejercicio | - | 7,603.58 |
| Gastos Tributarios | - | 112.25 |
| Gastos Evangelistico y orientacion | - | 194.41 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 6,129.11 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 8,632.14 |
| Gastos por Robo, obsolescencia y otros | - | |
| Otros Gastos | - | 12,840.30 |
| Total de Gastos operativos | - | 123,268.57 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | - | 19,201.91 |

Anexo 71 Estado de Situación Financiera Utcubamba 2014

Colegio Adventista Utcubamba
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2014
(En miles de soles)

| | Notas | 2014 | | Notas | 2014 |
|---|-------|------------------|---|-------|------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | 3,463.69 |
| Caja escuelas | | | AFP A Pagar | | 1,237.77 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 1,434.02 | ONP a Pagar | | 1,911.39 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 9,811.40 | CTS a Pagar | | 531.48 |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 4,213.37 | ESSALUD a pagar | | 2,335.51 |
| | | | Otros Cuentas por cobrar | | 13,391.77 |
| Adelanto Personal a Cobrar | | | Diezmos y Donacionaes a pagar | | 2,682.89 |
| Ajustes Creditos Incobrables | - | 3,141.02 | PPG a Pagar | | |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | | Otras Cuentas por pagar | | |
| | | | Prestamos Entidades Cong. A Pagar | | |
| | | | Personal a pagar | | 385.00 |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 6,292.00 |
| Total Activo Corriente | | 12,317.77 | Total Pasivos Corrientes | | 32,231.50 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Edificios | | 4,950.00 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depeciacion Acum - Edificios) | - | 20.63 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Muebles y utiles | | 15,315.00 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | - | 2,606.37 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | | Otras Cuentas por Pagar | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 19,757.00 | Ingresos Diferidos | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | | | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | | -8848.24 | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 32,231.50 |
| Total Activo No Corriente | | 28,546.76 | Patrimonio Neto | | |
| Total Activo | | 40,864.53 | Patrimonio Social | - | 3,558.17 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | |
| | | | Resultados Acumulados | | 12,191.20 |
| | | | Total Patrimonio | | 8,633.03 |
| | | | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 40,864.53 |

Anexo 72 Estado de Resultado de Utcubamba 2014

Colegio Adventista Utcubamba
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2014
(En miles de soles)

| | Notas | 2014 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 334,008.64 |
| Ingresos Recurrentes | | 420.83 |
| Descuentos educacionales | - | 38,828.50 |
| Donaciones Personas Fisicas | | |
| Donaciones Diversos | | 586.02 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | 58,334.67 |
| Ingresos No recurrentes | | 4,520.91 |
| Total de Ingresos | | 359,042.57 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 226,178.57 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Empleados | | 32,136.96 |
| Contribuciones Personal diversos - Empleados | | 2,123.94 |
| Gastos de Movilidad | | |
| Gastos de Limpieza | | |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 1,900.00 |
| Total de Gastos Personal | - | 262,339.47 |
| Utilidad Bruta | | 96,703.10 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 52,835.60 |
| Gastos por deudores incobrables | | |
| Depreciacion del ejercicio | - | 7,274.69 |
| Gastos Tributarios | - | 34.35 |
| Gastos Evangelismo y orinetacion | - | 418.00 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 5,303.20 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 10,808.49 |
| Gastos por Robo,obsolescencia y otros | | |
| Otros Gastos | - | 7,837.57 |
| Total de Gastos operativos | - | 84,511.90 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | | 12,191.20 |

Anexo 73 Estado de Situación Financiera Utcubamba 2015

Colegio Adventista Utcubamba
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2015
(En miles de soles)

| | Notas | 2015 | | Notas | 2015 |
|---|-------|------------------|---|-------|------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | |
| Caja escuelas | | | AFP A Pagar | | 1,512.76 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 822.26 | ONP a Pagar | | 1,504.67 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 10,954.40 | CTS a Pagar | | |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 6,981.37 | ESSALUD a pagar | | 2,200.59 |
| Otros Cuentas por cobrar | | 11,560.00 | Diezmos y Donacionaes a pagar | | |
| Adelanto Personal a Cobrar | | | PPG a Pagar | | |
| Ajustes Creditos Incobrables | | - 13,843.08 | Otras Cuentas por pagar | | |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | | Provision/prevision 13 Sueldos | | 611.02 |
| | | | Personal a pagar | | 738.07 |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 11,560.00 |
| Total Activo Corriente | | 16,474.95 | Total Pasivos Corrientes | | 18,127.11 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Edificios | | 7,090.50 | Otros Pasivos Financieros | | |
| (Depeciacion Acum - Edificios) | | - 357.39 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| Muebles y utiles | | 22,785.00 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| (Depeciacion Acum - Muebles y Utiles) | | - 4,673.41 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 1,200.00 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 19,757.00 | Ingresos Diferidos | | |
| (Depeciacion Acum - Maquina y Equipos) | | - 60.00 | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| (Depeciacion Acum - Equipos Informaticos) | | - 13,380.60 | Otras Provisiones | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| | | | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 18,127.11 |
| | | | Patrimonio Neto | | |
| | | | Patrimonio Social | | 8,633.03 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | |
| | | | Resultados Acumulados | | 22,075.91 |
| Total Activo No Corriente | | 32,361.10 | Total Patrimonio | | 30,708.94 |
| Total Activo | | 48,836.05 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 48,836.05 |

Anexo 74 Estado de Resultado de Utcubamba 2015

Colegio Adventista Utcubamba
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2015
(En miles de soles)

| | Notas | 2015 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 324,906.40 |
| Ingresos Recurrentes | | |
| Descuentos educacionales | - | 21,885.80 |
| Donaciones Personas Fisicas | | |
| Donaciones Diversos | | 134.26 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | 26,219.18 |
| Ingresos No recurentes | | 58.66 |
| Total de Ingresos | | 329,432.70 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 200,792.20 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Emplea- | | 28,884.09 |
| Contribuciones Personal diversos - Emplead- | | 2,484.17 |
| Gastos de Movilidad | | |
| Gastos de Limpieza | | |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 2,750.00 |
| Total de Gastos Personal | - | 234,910.46 |
| Utilidad Bruta | | 94,522.24 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 37,690.68 |
| Gastos por deudores incobrables | - | 10,702.06 |
| Depeciacion del ejercicio | - | 6,996.16 |
| Gastos Tributarios | - | 19.60 |
| Gastos Evangelistimo y orinetacion | - | 40.00 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 4,461.12 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 11,831.31 |
| Gastos por Robo,obsolencia y otros | | |
| Otros Gastos | - | 705.40 |
| Total de Gastos operativos | - | 72,446.33 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | | 22,075.91 |

Anexo 75 Estado de Situación Financiera Utcubamba 2016

Colegio Adventista Utcubamba
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2016
(En miles de soles)

| | Notas | 2016 | | Notas | 2016 |
|--|-------|------------------|---|-------|------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | 1,870.00 |
| Caja escuelas | | | AFP A Pagar | | 1,601.54 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 198.42 | ONP a Pagar | | 1,304.58 |
| Servicios educativos a cobrar | | 7,592.27 | CTS a Pagar | | |
| Servicios educativos a cobrar ejercicio ante | | 11,279.87 | ESSALUD a pagar | | 2,117.12 |
| Otros Cuentas por cobrar | | | Diezmos y Donaciones a pagar | | |
| Adelanto Personal a Cobrar | | | PPG a Pagar | | |
| Ajustes Creditos Incobrables | | - 13,843.08 | Otras Cuentas por pagar | | |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | | Inter - deparatamentos a Pagar | | 10,129.30 |
| | | | Personal a pagar | | 1,428.01 |
| | | | Servicios Educativos Anticipados | | 16,580.00 |
| Total Activo Corriente | | 5,227.48 | Total Pasivos Corrientes | | 35,030.55 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Edificios | | 7,090.50 | Otros Pasivos Financieros | | |
| Mejoras | | 9,263.10 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depreciacion Acum - Edificios) | | - 711.99 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| (Depreciacion Acum - Mejoras) | | - 69.48 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Muebles y utiles | | 22,785.00 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depreciacion Acum - Muebles y Utiles) | | - 6,950.29 | Ingresos Diferidos | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 1,200.00 | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 21,803.00 | Otras Provisiones | | |
| (Depreciacion Acum - Maquina y Equipos) | | - 180.00 | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| (Depreciacion Acum - Equipos Informaticos) | | - 17,952.25 | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 35,030.55 |
| | | | Patrimonio Neto | | |
| | | | Patrimonio Social | | 30,708.94 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | |
| | | | Resultados Acumulados | | - 24,234.42 |
| Total Activo No Corriente | | 36,277.59 | Total Patrimonio | | 6,474.52 |
| Total Activo | | 41,505.07 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 41,505.07 |

Anexo 76 Estado de Resultado de Utcubamba 2016

Colegio Adventista Utcubamba
Estado de Resultados
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2016
(En miles de soles)

| | Notas | 2016 |
|---|-------|-------------------|
| Ingresos Por enseñanza | | 320,251.00 |
| Ingresos Recurrentes | | |
| Descuentos educacionales | - | 21,209.93 |
| Donaciones Personas Fisicas | | |
| Donaciones Diversos | | 1.73 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | |
| Ingresos No recurentes | | 661.69 |
| Total de Ingresos | | 299,704.49 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 206,859.86 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Emplead | | 29,672.52 |
| Contribuciones Personal diversos - Emplead | | 353.41 |
| Gastos de Movilidad | | |
| Gastos de Limpieza | | |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 2,520.00 |
| Total de Gastos Personal | - | 239,405.79 |
| Utilidad Bruta | | 60,298.70 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 61,672.50 |
| Gastos por deudores incobrables | | |
| Depeciacion del ejercicio | - | 7,392.61 |
| Gastos Tributarios | - | 20.20 |
| Gastos Evangelistimo y orinetacion | - | 3,640.23 |
| Gastos de prom y capacitacion | | |
| Gastos Fondo Educacion | - | 11,504.00 |
| Gastos por Robo,obsoiencia y otros | | |
| Otros Gastos | - | 303.58 |
| Total de Gastos operativos | - | 84,533.12 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | - | 24,234.42 |

Anexo 77 Estado de Situación Financiera Utcubamba 2017

Colegio Adventista Utcubamba
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2017
(En miles de soles)

| | Notas | 2017 | | Notas | 2017 |
|---|-------|------------------|---|-------|--------------------|
| Activos | | | Pasivos y Patrimonio | | |
| Activos Corrientes | | | Pasivos Corrientes | | |
| Caja General | | | Proveedores a Pagar | | |
| Caja escuelas | | | AFP A Pagar | | 1,930.34 |
| Bancos Cuenta Corrientes | | 224.64 | ONP a Pagar | | 1,815.90 |
| Servicios educacionales a cobrar | | 7,877.90 | CTS a Pagar | | |
| Servicios educacionales a cobrar ejercicio ante | | 14,323.14 | ESSALUD a pagar | | 2,748.14 |
| Otros Cuentas por cobrar | | | Diezmos y Donaciones a pagar | | |
| Adelanto Personal a Cobrar | | | PPG a Pagar | | |
| Ajustes Creditos Incobrables | | - 13,843.08 | Otras Cuentas por pagar | | |
| Adelanto proveedores - Gastos Operativos | | | Inter - deparatamentos a Pagar | | 77,325.90 |
| | | | Personal a pagar | | 19,318.47 |
| | | | Servicios Educacionales Anticipados | | 3,105.00 |
| Total Activo Corriente | | 8,582.60 | Total Pasivos Corrientes | | 106,243.75 |
| Activo no Corriente | | | Pasivos No Corrientes | | |
| Edificios | | 7,090.50 | Otros Pasivos Financieros | | |
| Mejoras | | 9,263.10 | Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depreciacion Acum - Edificios) | | - 1,066.59 | Cuentas por Pagar Comerciales | | |
| (Depreciacion Acum - Mejoras) | | - 347.40 | Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas | | |
| Muebles y utiles | | 24,285.00 | Otras Cuentas por Pagar | | |
| (Depreciacion Acum - Muebles y Utiles) | | - 9,302.17 | Ingresos Diferidos | | |
| Maquinas y Equipos Diverso | | 1,200.00 | Provisión por Beneficios a los Empleados | | |
| Equipos de informatica Electronicos | | 21,803.00 | Otras Provisiones | | |
| (Depreciacion Acum - Maquina y Equipos) | | - 300.00 | Pasivos por Impuestos Diferidos | | |
| (Depreciacion Acum - Equipos Informaticos) | | - 20,428.05 | Pasivos por Impuestos Corrientes, no Corrientes | | |
| | | | Otros Pasivos no Financieros | | |
| | | | Total Pasivos No Corrientes | | 0 |
| | | | Total Pasivos | | 106,243.75 |
| Total Activo No Corriente | | 32,197.39 | Patrimonio Neto | | |
| | | | Patrimonio Social | | 6,474.52 |
| | | | Superavit o Deficit del Ejercicio | | |
| | | | Ajustes de Valoracion Patrimonial | | |
| | | | Resultados Acumulados | | - 71,938.28 |
| Total Activo | | 40,779.99 | Total Patrimonio | | - 65,463.76 |
| | | | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 40,779.99 |

Anexo 78 Estado de Resultado de Utcubamba 2017

| Colegio Adventista Utcubamba Estado de Resultados Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2017 (En miles de soles) | | |
|---|-------|-------------------|
| | Notas | 2017 |
| Ingresos Por enseñanza | | 319,226.20 |
| Ingresos Recurrentes | | |
| Descuentos educacionales | - | 22,157.70 |
| Donaciones Personas Fisicas | | |
| Donaciones Diversos | | 0.50 |
| Donaciones Educacionales | | |
| Donaciones de bienes en uso | | |
| Subvenciones educativas | | |
| Ingresos No recurrentes | | 854.55 |
| Total de Ingresos | | 297,923.55 |
| Gastos Personal | | |
| Gastos Remunerativos - Empleados | - | 248,296.40 |
| Contribuciones Sociales y Prevision - Emplea- | | 34,730.63 |
| Contribuciones Personal diversos - Emplead- | | 1,256.23 |
| Gastos de Movilidad | - | 61.00 |
| Gastos de Limpieza | | |
| Gastos de Servicio de terceros | - | 50.00 |
| Total de Gastos Personal | - | 284,394.26 |
| Utilidad Bruta | | 13,529.29 |
| Gastos Operativos | | |
| Gastos Administrativos | - | 52,203.38 |
| Gastos por deudores incobrables | | |
| Depeccion del ejercicio | - | 5,580.20 |
| Gastos Tributarios | - | 18.89 |
| Gastos Evangelistimo y orinetacion | - | 1,035.65 |
| Gastos de prom y capacitacion | - | 9,174.01 |
| Gastos Fondo Educacion | - | 15,698.10 |
| Gastos por Robo,obsolencia y otros | | |
| Otros Gastos | - | 1,757.34 |
| Total de Gastos operativos | - | 85,467.57 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | - | 71,938.28 |